

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PT. BPRS PUDUARTA INSANI
DAN PT. BPRS AMANAH INSAN CITA DITINJAU DARI *MAQASHID*
*SHARIA INDEX***

TESIS

*Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh
Gelar Magister Ekonomi (M.E)*

Oleh :

ADINDA FAKHRUNNISA

Nim : 91215043670

**Program Studi
EKONOMI ISLAM**



**PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA
MEDAN
2017**



ABSTRAKSI

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PT. BPRS PUDUARTA INSANI DAN PT. BPRS AMANAH INSAN CITA DITINJAU DARI *MAQASHID SHARIA INDEX*

Penulis : Adinda Fakhrunnisa
NIM : 91215043670
TTL : Medan, 05 Juni 1994
Nama Ayah : Ir. H.M. Suhardi Hasibuan, MM
Nama Ibu : Ir. Hj. Anita Febriana Simatupang
Pembimbing : 1. Dr. Saparuddin Siregar, SE.Ak, SAS, M.Ag
2. Dr. Sudirman Suparmin, MA

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi *maqashid sharia index* dalam mengukur kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dan menganalisis kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita serta membandingkan kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita berdasarkan *maqashid sharia index*. Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif, data yang digunakan adalah data sekunder, berasal dari laporan tahunan PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita pada tahun 2012-2016. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan SAW (*The Simple Additive Weighting*) dengan pendekatan MADM (*Multiple Attribute Decision Making*). Penelitian ini menggunakan tiga variabel yaitu pendidikan individu, penciptaan keadilan, dan pencapaian kesejahteraan. Rasio *maqashid sharia index* yang digunakan adalah hibah pendidikan, penelitian, pelatihan, publisitas, pengembalian yang adil, fungsi distribusi, *interest free income*, rasio laba, pendapatan personal, dan investasi pada sektor riil.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak mengimplementasikan semua indikator yang ada dalam *maqashid sharia index*. PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita hanya menjalankan indikator pelatihan, publisitas, fungsi distribusi, rasio laba, pendapatan personal. Nilai *maqashid sharia index* yang dicapai PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita bersifat fluktuatif. Nilai rata-rata *maqashid sharia index* PT. BPRS Puduarta Insani pada tahun penelitian 2012-2016 mencapai 0,004168836 dan nilai rata-rata *maqashid sharia index* PT. BPRS Amanah Insan Cita mencapai 0,007108795. PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih baik dalam menjalankan *maqashid sharia index* sebagai ukuran kinerja perusahaan.

Kata Kunci: *maqashid sharia index*, pendidikan individu, penciptaan keadilan, pencapaian kesejahteraan



ABSTRACT

ANALYSIS THE COMPARATIVE OF PERFORMANCE OF PT. BPRS PUDUARTA INSANI AND PT. BPRS AMANAH INSAN CITA IN THE *MAQASHID SHARIA INDEX*

Author : Adinda Fakhrunnisa
NIM : 91215043670
Place/ Date of Born : Medan, June 5, 1994
Father's Name : Ir. H.M. Suhardi Hasibuan, MM
Mother's Name : Ir. Hj. Anita Febriana Simatupang
lecturers : 1. Dr. Saparuddin Siregar, SE.Ak, SAS, M.Ag
2. Dr. Sudirman Suparmin, MA

The research was aimed to analysis the implementation of maqashid sharia index in measuring the performance of PT. BPRS Puduarta Insani and PT. BPRS Amanah Insan Cita and to analysis the performance of PT. BPRS Puduarta Insani and PT. BPRS Amanah Insan Cita and to comparing the performance of PT. BPRS Puduarta Insani and PT. BPRS Amanah Insan Cita in the maqashid sharia index. This research used quantitative descriptive approach with secondary data obtained from the annual report of PT. BPRS Puduarta Insani and PT. BPRS Amanah Insan Cita in 2012-2016. This research used SAW (The Simple Additive Weighting) analysis techniques with MADM (Multiple Attribute Desicion Making) approach. This research uses three variables namely the educating individual, establishing justice, promoting welfare. The ratios of maqashid sharia index is the education grant, research, training, publicity, fair return, functional distribution, interest-free income, profit ratios, personal income, and the investment in real sector.

The results of the research showed that both of PT. BPRS Puduarta Insani and PT. BPRS Amanah Insan Cita does not implement all the indicators of maqashid sharia index. The PT. BPRS Puduarta Insani and PT. BPRS Amanah Insan Cita only implement of training, publicity, functional distribution, profit ratios, personal income. The value of maqashid sharia index that achieved of PT. BPRS Puduarta Insani and PT. BPRS Amanah Insan cita is fluktuating. The average value of maqashid sharia index of PT. BPRS Puduarta Insani in 2012-2016 is reaching for 0,004168836 and the average value of maqashid sharia index PT. BPRS Amanah Insan Cita is reaching for 0,007108795. The PT. BPRS Amanah Insan Cita is better in implement of maqashid sharia index as a measure of company performance.

Keyword: *maqashid sharia index, educating individual, establishing justice, promoting welfare.*



الملخص

تحليل مقارنة الأداء بنك تمويل الشعب الإسلامي PUDUARTA INSANI
وبنك تمويل الشعب الإسلامي AMANAH INSAN CITA من حيث
مؤشر مقاصد الشريعة

الكاتبة : أدندا فخر النساء

رقم دفتر القيد : 91215043670

مكان وتاريخ الميلاد : ميدان، 5 يونيو 1994

المشرف الأول : د. سفر الدين سيربغار، SE.Ak, SAS, M.Ag

المشرف الثاني : د. سوديرمان سوبارمين، M.A

هدفت هذه الدراسة لتحليل تطبيق مقاصد الشريعة في قياس أداء بنك تمويل الشعب الإسلامي PUDUARTA INSANI وبنك تمويل الشعب الإسلامي AMANAH INSAN CITA ومقارنة أداء بنك تمويل الشعب الإسلامي PUDUARTA INSANI وبنك تمويل الشعب الإسلامي AMANAH INSAN CITA من حيث مؤشرات مقاصد الشريعة. نوع هذه الدراسة من بحث وصفي الكمي، والبيانات المستخدمة هي البيانات الثانوية المأخوذة من التقارير السنوية من الشركة بنك تمويل الشعب الإسلامي PUDUARTA INSANI وبنك تمويل الشعب الإسلامي AMANAH INSAN CITA عام 2012-2016. في هذه الدراسة استخدمت تقنية تحليل البيانات SAW (The Simple Additive Weighting) مع اقتراب MADM (Multiple Attribute Desicion Making). استخدمت في هذه الدراسة ثلاثة متغيرات، هي تهذيب النفس وإقامة العدالة والمصلحة. وأما نسبة مؤشرات مقاصد الشريعة المستخدمة هي المنح الدراسية، الدراسة، والتدريب، والدعاية، عائد العدل، دالة التوزيع، وإيرادات غير الفائدة، النسبة من الربح، الإيرادات الشخصية والاستثمارات في القطاع الحقيقي.

وأظهرت النتائج الدراسة أن بنك تمويل الشعب الإسلامي PUDUARTA INSANI وبنك تمويل الشعب الإسلامي AMANAH INSAN CITA لا تطبق جميع مؤشرات مقاصد الشريعة. بنك تمويل الشعب

الإسلامي PUDUARTA INSANI وبنك تمويل الشعب الإسلامي AMANAH INSAN CITA فقط يطبقان مؤشرات التدريب والدعاية ودالة التوزيع، ونسبة الربح، والإيرادات الشخصية والربح. قيمة مؤشر مقاصد الشريعة لبنك تمويل الشعب الإسلامي PUDUARTA INSANI وبنك تمويل الشعب الإسلامي AMANAH INSAN CITA تتدفق وتراجع. القيمة المتوسط لمؤشر مقاصد الشريعة لبنك تمويل الشعب الإسلامي PUDUARTA INSANI عام 2012-2016 بلغ 0.004168836، والقيمة المتوسط لمؤشر مقاصد الشريعة لبنك تمويل الشعب الإسلامي AMANAH INSAN CITA بلغ 0.007108795. بنك تمويل الشعب الإسلامي AMANAH INSAN CITA أفضل من بنك تمويل الشعب الإسلامي PUDUARTA INSANI في تطبيق مؤشر مقاصد الشريعة كمقياس للأداء المؤسسي.

الكلمات المفتاحية: مؤشرات مقاصد الشريعة، تهذيب النفس، وإقامة العدالة، تحقيق المصلحة

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN
KEPUTUSAN BERSAMA MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN
KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor : 158 th. 1987

Nomor : 0543bJU/1987

Transliterasi adalah pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf latin beserta perangkatnya. Pedoman transliterasi Arab-Latin ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543bJU/1987.

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan bahasa Arab dilambangkan dengan huruf, dalam tesis ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lainnya dilambangkan dengan huruf dan tanda. Di bawah ini dicantumkan daftar huruf Arab dan transliterasinya dalam huruf latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1.	ا	Alif	A / a	Tidak dilambangkan
2.	ب	Bā'	B / b	Be
3.	ت	Tā'	T / t	Te
4.	ث	Ŝā'	Ŝ / ŝ	Es (dengan titik di atas)
5.	ج	Jīm	J / j	Je
6.	ح	Ĥā'	Ĥ / ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
7.	خ	Khā'	Kh / kh	Ka dan Ha
8.	د	Dāl	D / d	De
9.	ذ	Ẓāl	Ẓ / ź	Zet (dengan titik di atas)
10.	ر	Rā'	R / r	Er
11.	ز	Zāi	Z / z	Zet
12.	س	Sīn	S / s	Es
13.	ش	Syīn	Sy / sy	Es dan Ye
14.	ص	Ŝād	Ŝ / ŝ	Es (dengan titik di bawah)

15.	ض	Ḍād	Ḍ / ḍ	De (dengan titik di bawah)
16.	ط	Ṭā'	Ṭ / ṭ	Te (dengan titik di bawah)
17.	ظ	Zā'	Z / z	Zet (dengan titik di bawah)
18.	ع	‘Ain	‘	Koma terbalik
19.	غ	Gain	G / g	Ge
20.	ف	Fā'	F / f	Ef
21.	ق	Qāf	Q	Qiu
22.	ك	Kāf	K / k	Ka
23.	ل	Lām	L / l	El
24.	م	Mīm	M / m	Em
25.	ن	Nūn	N / n	En
26.	و	Wāu	W / w	We
27.	ه	Ha	H / h	Ha
28.	ء	Hamzah	’	Opostrof
29.	ي	Yā'	Y / y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab adalah seperti vokal dalam bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	A
ـِ	Kasrah	i	I
ـُ	Ḍammah	u	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu;

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
ـِـي	Fathah dan yā'	ai	a dan i
ـِـو	Fathah dan wāu	au	a dan u

Contoh:

kataba	: كَتَبَ
fa‘ala	: فَعَلَ
żukira	: ذُكِرَ
yazhabu	: يَذْهَبُ
suila	: سُئِلَ
kaifa	: كَيْفَ
hauła	: هُوَ

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ اِ اُ	Fathah dan alif atau ya	Ā / ā	a dan garis di atas
اِ اِي اُ	Kasrah dan ya	Ī / ī	i dan garis di atas
اُ اُو اُ	Dammah dan wau	Ū / ū	u dan garis di atas

Contoh:

Qāla	: قَالَ
Qīla	: قِيلَ
Yaqūlu	: يَقُولُ

4. Tā’ al-Marbūṭah

Transliterasi untuk tā’ al-marbūṭah ada dua:

- Tā’ al-marbūṭah hidup

Tā’ al-marbūṭah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah /t/.

- Tā’ al-marbūṭah mati

Tā’ al-marbūṭah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

- Kalau pada kata yang terakhir dengan tā’ al-marbūṭah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang “al” serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka tā’ al-marbūṭah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh :

- raḍdah al-aṭfāl / raḍdatul aṭfāl : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ
- Al-Madīnah al-Munawwarah/ Al-Madīnatul-Munawwarah : الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ
- Ṭalḥah : طَلْحَة

5. *Syaddah /Tasydīd*

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydīd* dalam transliterasi ini dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

- Rabbanā : رَبَّنَا
- Al-Birru : الْبِرُّ
- Al-Ḥajju : الْحَجُّ
- Nu‘ima : نُعْمٌ

6. **Kata Sandang.**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu “ال”, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1) Kata sandang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* huruf lām /ل/ ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /ل/ tetap berbunyi /l/.

Contoh.

- Al-Qalamu : الْقَلَمُ
- Al-Badī‘u : الْبَدِيعُ
- Al-Jalālu : الْجَلَالُ

2) Kata sandang diikuti oleh huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* huruf lām /ل/ ditransliterasikan sesuai dengan bunyi huruf setelahnya, yaitu diganti dengan huruf yang mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

- Ar-Rajulu : الرَّجُلُ

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif

Contoh :

- Ta'khuḏūna : تَأْخُذُونَ
- An-Nau' : النَّوْءُ
- Syai'un : شَيْءٌ
- Umirtu : أُمِرْتُ

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'l* (kata kerja), *ism* (kata benda) maupun *ḥarf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya:

Contoh :

- Wa innallāha lahua khair ar-rāziqīn : وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ
- Wa innallāha lahua khairurrāziqīn : وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ
- Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna : فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ
- Fa auful-kaila wal-mīzāna : فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ
- Ibrāhīm al-Khalīl : إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ
- Ibrāhīm al-Khalīl : إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ
- Bismillāhi majrehā wa mursāhā : بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا
- Walillāhi 'alan-nāsi hijju al-baiti : وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ
- Manistaṭā'a ilaihi sabīlā : مَنْ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا
- Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-baiti : وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ
- Man istaṭā'a ilaihi sabīlā : مَنْ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya: Huruf kapital yang digunakan untuk menulis awal nama dan permulaan kalimat. Bila nama diri didahulukan dengan kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri sendiri, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- Wa mā Muḥammadun illā Rasūl
- Inna awwala baitin wuḍi‘a linnāsi lallaẓi bi Bakkata mubārakan
- Syahru Ramaḍān al-laẓi unẓila fihi al-Qurān
- Syahru Ramaḍānal-laẓi unẓila fihi al-Qurān
- Wa laqad ra’āhu bil-ufuqil-mubin
- Al-Ḥamdu lillāhi Rabbil- ‘alamīn

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- Naṣrun minallāhi wa faṭḥun qarīb
- Lillāhi al-amru jami‘an
- Lillāhil-amru jami‘an
- Wallāhu bikulli syai’in ‘alīm

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan ilmu tajwid.

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR.....	vi
TRANSLITERASI.....	viii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan.....	9
 BAB II LANDASAN TEORI	
A. Perbankan Syariah	11
1. Defenisi Perbankan Syariah	11
2. Fungsi Perbankan Syariah.....	12
3. Karakteristik Perbankan Syariah.....	13
4. Prinsip Perbankan Syariah	17
B. Kinerja Perbankan Syariah	21
C. Manfaat Pengukuran Kinerja.....	27
D. Konsep Maqashid Syariah	29
1. Pengertian Maqashid Syariah dan Kaitannya Dengan Masalah ..	29
2. Cakupan Maqashid Syariah	34
3. Tujuan Maqashid Syariah	41
4. <i>Maqashid Sharia Index</i>	45
E. Kajian Terdahulu	48
F. Kerangka Pemikiran	51

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	53
B. Waktu dan Tempat Penelitian.....	53
C. Sumber Teknik Pengumpulan Data	53
D. Defenisi Operasional	54
E. Metode Teknik Analisis Data	60

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Perusahaan	65
1. Gambaran Umum Perusahaan PT. BPRS Puduarta Insani	65
2. Gambaran Umum Perusahaan PT. BPRS Amanah Insan Cita	66
B. Hasil Analisis Data	67
1. Rasio Kinerja Maqashid Syariah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	67
a. Tujuan Maqashid Syariah Pertama <i>Tahzīb al-Fard</i>	68
1) Hibah Pendidikan	68
2) Penelitian	69
3) Pelatihan	69
4) Publisitas/Promosi	71
b. Tujuan Maqashid Syariah Kedua <i>Iqāmah al-‘Adl</i>	72
1) <i>Fair Return</i> /Pengembalian Yang Adil.....	73
2) Fungsi Distribusi	73
3) <i>Interest Free Income</i>	75
c. Tujuan Maqashid Syariah Ketiga <i>Jalb al-Maslahah</i>	75
1) Profitabilitas	76
2) Pendapatan Personal	77
3) Investasi Pada Sektor Riil.....	78
2. Indikator Kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita.....	79
3. Maqashid Syariah Index PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita	86
C. Hasil Pembahasan.....	88
1. Implementasi <i>Maqashid Sharia Index</i> Untuk Mengukur Kinerja.....	90

2. Kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita Berdasarkan <i>Maqashid Sharia Index</i>	99
3. Perbandingan Kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita	100

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	102
B. Saran	103

DAFTAR PUSTAKA	104
-----------------------------	-----

Lampiran

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam Islam ada tiga rangkaian penting dan menjadi satu keutuhan dalam membentuk pribadi Muslim yang sempurna yaitu akidah, syariah dan akhlak. Ketiga hal tersebut menjadi satu kesatuan yang tidak dapat dipisahkan satu sama lain. Setiap Muslim wajib mengetahui dan mengamalkan dalam kehidupan sehari-hari. Dari ketiga unsur tersebut syariah merupakan pembahasan yang sangat luas, karena selain menyentuh interaksi hamba dengan Tuhannya (ibadah) juga menyentuh interaksi hamba dengan sesamanya (muamalah). Fokus dari muamalah adalah mengatur kehidupan Muslim dalam interaksinya dengan sesama makhluk lainnya termasuk bagian yang sangat vital yaitu ekonomi.

Di zaman sekarang ini bidang ekonomi sangat terbuka dalam memunculkan inovasi baru dalam membangun dan mengembangkan ekonomi masyarakat. Fikih muamalah sebagai akar dari ekonomi Islam harus bisa mengayomi Muslim agar tidak terhambat dalam berinteraksi namun tidak keluar dari koridor Islam. Untuk itu fikih muamalah harus selalu siap dalam mengarahkan, memfilter, menerima, menolak, dan memunculkan inovasi baru dalam membangun dan mengembangkan muamalah apalagi yang berhubungan dengan ekonomi.

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peranan penting dalam perekonomian suatu Negara sebagai lembaga perantara keuangan. Bank dalam pasal 1 ayat (2) UU No. 10 Tahun 1998 tentang perubahan UU No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pinjaman dan bentuk-bentuk lain dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.¹

Tujuan perusahaan konvensional adalah memaksimalkan kekayaan pemegang saham (*Stakeholder's wealth*) atau memaksimalkan nilai perusahaan (*value of firm*). Disebabkan tujuannya memaksimalkan kekayaan, maka jelas bahwa tujuan perusahaan konvensional berbasis materi. Materi dalam hal ini adalah uang atau harta (aset). Sedangkan tujuan perusahaan syariah (Islami) diturunkan dari tujuan hidup seorang muslim yaitu *falah* (kesuksesan dunia dan akhirat).

¹ UU RI No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan, Pasal 1 Ayat 2.

Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan Syariah menyebutkan bahwa pada dasarnya tujuan dari diberdirikannya perbankan syariah adalah untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat.² Perbankan syariah menurut jenisnya terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).

Sejak terpuruknya bank konvensional akibat krisis moneter pada tahun 1997 hingga tahun 1998, banyak bank konvensional yang terpaksa harus dilikuidasi karena sistem bunganya. Saat itu Bank Indonesia menaikkan suku bunga Sertifikasi Bank Indonesia (SBI), yang mengakibatkan tingginya biaya modal bagi sektor usaha dan mengakibatkan pula merosotnya kemampuan sektor usaha produksi. Akibat yang muncul pada sektor perbankan adalah kualitas aset perbankan turun drastis, sementara sistem perbankan diwajibkan untuk memberi imbalan kepada depositor sesuai dengan tingkat suku bunga pasar. Hal ini mengakibatkan bank mengalami *negative spread* (suku bunga simpanan lebih besar dari suku bunga pinjaman) dan bank tidak mampu menjalankan fungsinya sebagai pemasok dana ke sektor riil, tetapi bank syariah merupakan salah satu lembaga keuangan yang tetap eksis dan mampu bertahan karena sistem bagi hasil yang diterapkan.³

Pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia juga terbukti secara nyata melalui banyaknya bermunculan institusi keuangan syariah di Indonesia. Berdasarkan data statistik terbaru yang dipublikasikan oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) pada September 2016, Indonesia memiliki 13 Bank Umum Syariah (BUS), 21 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 165 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).

Tabel 1
Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia
Per September 2016⁴

Indikator	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	September 2016
BUS	6	11	11	11	11	12	12	13
UUS	25	23	24	24	23	22	22	21
BPRS	138	150	155	158	163	163	163	165

Sumber: Data diolah dari Statistik Perbankan Syariah

² UU RI No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, Pasal 3.

³ Karolina, "Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas (Suatu Kasus pada Bank Umum Syariah Swasta Nasional Non devisa di Indonesia)", dalam *Jurnal Universitas Pendidikan Indonesia*, 2014, hal.1.

⁴ Otoritas Jasa Keuangan, Statistik Perbankan Syariah September 2016 (Jakarta: OJK, 2016)

Peningkatan jumlah perbankan syariah memberikan bukti bahwa perbankan syariah mendapat apresiasi positif dari masyarakat Indonesia. Perkembangan tersebut juga memberikan arti bahwa perbankan syariah menjadi pemain utama dalam perbankan nasional. Namun, perkembangan positif tersebut menyebabkan persaingan di industri perbankan semakin ketat. Persaingan itu tidak hanya terjadi antara perbankan konvensional dengan perbankan syariah, namun juga merambah antar instansi perbankan syariah sebagai institusi yang memiliki keistimewaan dan *market share* tersendiri. Keadaan itu tentu menuntut perbankan syariah untuk ekstra keras dalam meningkatkan kinerjanya. Kinerja perbankan syariah ini dapat diketahui dari penilaian kinerja perbankan yang dilakukan secara berkala.

Ekonomi Islam saat ini tengah disorot oleh banyak ekonom. Banyak yang beranggapan bahwa ekonomi Islam adalah solusi mutakhir untuk kebaikan bersama terhadap masyarakat pada umumnya dan para ekonom khususnya. Salah satu sektor yang memiliki peranan penting dalam kemajuan ekonomi Islam adalah sektor perbankan. Sektor ini adalah sebuah instrumen penting yang berkontribusi terhadap kemajuan ekonomi Islam itu sendiri. Melalui sektor perbankan kegiatan perekonomian dapat dikelola dengan baik apabila dilakukan dengan cara yang benar. Sebagai hasilnya, tujuan dari perbankan syariah bisa diukur, didefinisikan, dioperasikan, dan berkontribusi kepada tujuan khusus atau umum.⁵

Sebagai sebuah entitas bisnis, bank syariah tidak hanya dituntut sebagai perusahaan yang mencari keuntungan belaka (*high profitability*), tetapi juga harus menjalankan fungsi dan tujuannya sebagai entitas syariah yang dilandaskan kepada maqashid syariah (*good shariah objectives*).⁶ Perbankan syariah juga memiliki amanah untuk melakukan pertanggungjawaban atas seluruh kinerjanya yang diinterpretasikan dalam laporan keuangan dan laporan pendukung lainnya sebagai alat untuk mengevaluasi kinerja perusahaan selama satu tahun.

Kinerja perbankan syariah memiliki andil besar bagi perkembangan perekonomian di Indonesia. Ketika krisis ekonomi sejak tahun 1997, sistem pembiayaan berdasarkan prinsip-prinsip syariah mampu bertahan dan memiliki kinerja yang lebih baik daripada bank konvensional. Bank syariah juga memiliki potensi yang sangat besar mengingat mayoritas penduduk Indonesia adalah Muslim dan masih banyak kalangan umat Islam yang enggan berhubungan dengan pihak bank yang menggunakan sistem bunga.

⁵ Thuba Jazil dan Syahrudin, "The Performance Measures of Selected Malaysian and Indonesian Islamic Banks based on the Maqasid al-Shari'ah Approach", dalam *Jurnal Hukum dan Ekonomi : Ijtihad*, Vol.7 No. 2, 2013, hal.284.

⁶ Afrinaldi, "Analisa Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Ditinjau dari Maqasid Syariah : Pendekatan Syariah Maqasid Index (SMI) dan Profitabilitas Bank Syariah", dalam *Islamic Economic & Finance (IEF) Universitas Trisakti*, 2013, hal. 2.

Kemunculan bank dengan prinsip syariah tentu saja memicu persaingan antar bank. Keadaan tersebut menuntut manajemen bank untuk ekstra keras dalam meningkatkan kinerjanya. Pengukuran kinerja adalah penentuan secara periodik tampilan perusahaan yang berupa kegiatan operasional, struktur organisasi dan karyawan berdasarkan sasaran, standar, dan kriteria yang telah ditetapkan sebelumnya. Pengukuran kinerja mempunyai tujuan untuk mengukur kinerja bisnis dan manajemen dibandingkan dengan goal atau sasaran perusahaan. Dengan kata lain, pengukuran kinerja merupakan alat bagi manajemen untuk mengendalikan bisnisnya.

Penilaian kinerja perbankan merupakan sebuah metode yang mengukur pencapaian suatu perbankan berdasarkan target yang telah ditentukan sebelumnya. Hal ini penting dilakukan untuk mengontrol dan meningkatkan kinerja perbankan selama tahun berjalan. Demikian halnya dengan bank syariah, sebagai suatu perusahaan yang bergerak di bidang jasa keuangan, penting sebagai perbankan syariah untuk melakukan pengukuran kinerja sebagai tolak ukur perusahaan di masa sekarang dan akan datang. Untuk melakukan kontrol terhadap kinerja bank maka bank wajib untuk mengirimkan laporan mingguan, triwulan, semesteran, maupun laporan tahunan. Pengukuran kinerja ini akan sangat baik apabila dilakukan secara rutin agar kinerja perbankan dapat terpantau karena industri perbankan berjalan di bidang jasa, masyarakat membutuhkan analisis kinerja perbankan yang berkala agar dapat meningkatkan kepercayaan dan loyalitas.⁷

Pada umumnya termasuk bank syariah melakukan pengukuran kinerja hanya terbatas pada rasio keuangan seperti CAMELS (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity, Sensitivity of Market Risk*), dimana pengukuran kinerja perbankan syariah dengan metode tersebut memiliki banyak kelemahan. Pertama, dengan menjadikan rasio keuangan sebagai penentu utama dari kinerja suatu perusahaan membuat manajer bertindak secara jangka pendek dan mengabaikan rencana jangka panjang. Kedua, mengabaikan aspek pengukuran non-keuangan dan asset tetap akan memberikan pandangan yang keliru terhadap manajer perusahaan pada masa sekarang bahkan hingga masa depan. Terakhir, kinerja keuangan hanya didasarkan pada kinerja masa lalu sehingga tidak mampu membawa perusahaan untuk mencapai rencana di periode berikutnya.⁸

Perbankan syariah membutuhkan sebuah alat ukur dari segi tujuan syariah (maqashid syariah) untuk menilai sejauh mana kinerja yang telah dicapai, yang harus sesuai dengan

⁷ Kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta: BPFE, 2014), hal. 515.

⁸ Muhammad Syafi'i Antonio, Yulizar D. Sanrego, Muhammad Taufiq, "An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania", dalam *Jurnal IIUM Institute of Islamic Banking and Finance*. Vol 1 No. 1, 2012.

prinsip Islam dalam operasionalnya terutama dalam hal tujuan bank syariah itu tersendiri. Tujuan bank syariah tidak terbatas hanya pada aspek keuangan saja tetapi juga harus memperhatikan aspek lainnya seperti aspek sosial dan lingkungan. Berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah “Tujuan bank syariah adalah untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan dan pemerataan kesejahteraan rakyat”.

Pandangan Islam tentang kinerja sangat berkaitan dengan etika dan tidak terbatas pada dimensi keuangan, tetapi meliputi dimensi tambahan yang membuat perusahaan tidak berorientasi pada pemilik tetapi untuk semua pemangku kepentingan dan masyarakat secara keseluruhan, ini yang menjadi hal penting pada kinerja berdasarkan konsep maqashid syariah.

Dalam kitab *al-Mustafā*, seorang ulama Islam memberikan penjelasan mengenai tujuan syariah sebagai berikut:

“Tujuan utama syariah adalah untuk mendorong kesejahteraan manusia, yang terletak pada perlindungan pada keimanan (*Din*), jiwa (*Nafs*), akal (*Aql*), keturunan (*Nasl*), dan harta (*Mal*) mereka. Apa saja yang menjamin terlindungnya lima perkara ini adalah memenuhi kepentingan publik dan dianjurkan, dan apa saja yang menciderai lima perkara ini adalah melawan kepentingan publik yang harus dibuang.”⁹

Sejauh ini penelitian yang menguji kinerja perbankan syariah dari segi maqashid syariah masih sangat terbatas. Beberapa penelitian tentang pengukuran kinerja bank syariah menggunakan maqashid syariah diantaranya adalah Mustafa Omar Mohammed,¹⁰ merumuskan suatu metode pengukuran yang berguna bagi penilaian kinerja perbankan syariah yang sesuai dengan tujuan berdasarkan prinsip-prinsip maqashid syariah. Penelitian tersebut bertujuan agar ada sebuah metode pengukuran kinerja perbankan syariah dengan menggunakan sepuluh rasio yang disebut *maqashid sharia index*. Metode ini kemudian digunakan untuk mengukur kinerja enam perbankan syariah yang diambil sebagai sampel, yaitu Bank Muamalat Malaysia, Islamic Bank Bangladesh, Bank Syariah Mandiri (Indonesia), Bahrain Islamic Bank, Islamic International Arab Bank (Jordan), Sudanese Islamic Bank (Sudan).

Penelitian lainnya seperti Antonio¹¹ dan Thuba Jazil¹² menggunakan pendekatan maqashid syariah index seperti yang dikembangkan oleh Mustafa. Perbedaan penelitian

⁹ Al-Ghazali, *al-Mustafā*, (Kairo: al-Maktabah al-Tijāriyyah al-Kubrā, 1937), hal. 139-140.

¹⁰ Mustafa Omar Mohammed dan Fauziah Md Taib, “Testing The Performance Measured Based on Maqashid al-Shariah (PMMS) Model on 24 Selected Islamic and Conventional Banks”, (Malaysia: IIUM, 2009).

¹¹ Muhammad Syafi’i Antonio, Yulizar D. Sanrego, Muhammad Taufiq, “An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania”, dalam *Jurnal IIUM Institute of Islamic Banking and Finance*, Vol 1 No. 1, 2012.

keduanya hanya terletak pada objek penelitian yaitu Antonio membandingkan kinerja perbankan syariah di Indonesia dan Jordania. Sedangkan Thuba Jazil membandingkan kinerja perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia. Hasil penelitian mereka menunjukkan bahwa *maqashid syariah index* bisa menjadi alternatif penting yang dapat mengukur seberapa baiknya kinerja perbankan syariah dan hasilnya dapat diimplementasikan dalam bentuk strategi komprehensif.

Salah satu perbankan syariah yang menunjukkan kontribusinya dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui penyaluran pembiayaan yang adil dan sesuai syariat Islam adalah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Tujuan dari dibentuknya BPRS adalah untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat khususnya masyarakat dengan jenis usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM). Peraturan BI Nomor 11/23/PBI/2009 menyebutkan bahwa keberadaan BPRS dimaksudkan untuk dapat memberikan pelayanan perbankan yang cepat, mudah dan sederhana kepada masyarakat khususnya pengusaha menengah, kecil dan mikro baik di pedesaan maupun perkotaan yang belum terjangkau oleh Bank Umum.

Sejauh ini peneliti hanya menemukan penelitian tentang *maqashid syariah index* yang selama ini dilakukan masih dalam batas tataran konsep dan hanya diujicobakan untuk menilai kinerja Bank Umum Syariah. Dan belum ditemukan penelitian tentang *maqashid syariah index* yang di implementasikan untuk mengukur kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Peneliti mencoba mengimplementasikan *maqashid syariah* pada dua BPRS yang beroperasi di Kabupaten Deli Serdang Sumatera Utara dan mencoba membandingkan kinerja BPRS tersebut dengan pendekatan *maqashid sharia index*.

BPRS yang menjadi objek dalam penelitian ini adalah PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita yang merupakan dua BPRS yang beroperasi di Kabupaten Deli Serdang Sumatera Utara yang rutin setiap bulannya memberikan informasi Laporan Keuangan Publikasi Bank ke Bank Indonesia dan kedua BPRS ini sangat terbuka untuk penelitian. Selain itu, selama ini PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita belum pernah menggunakan Index *Maqashid syariah* dalam mengevaluasi kinerjanya. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “ **Analisis Perbandingan Kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita Ditinjau Dari *Maqashid Sharia Index*** “.

B. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

¹² Thuba Jazil dan Syahrudin, “The Performance Measures of Selected Malaysian and Indonesian Islamic Banks based on the *Maqasid al-Shari’ah* Approach”, *Jurnal Hukum dan Ekonomi : Ijtihad*, Vol.7 No. 2, 2013.

1. Bagaimana implementasi *maqashid sharia index* untuk mengukur kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita?
2. Bagaimana kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita berdasarkan *maqashid syariah*?
3. Bagaimana perbandingan kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita jika ditinjau dari *maqashid sharia index*?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis implementasi *maqashid sharia index* untuk mengukur kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita.
2. Untuk mengkaji kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita berdasarkan *maqashid syariah*.
3. Untuk mengkaji perbandingan kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita jika ditinjau dari *maqashid sharia index*.

D. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat baik secara teoritis maupun secara praktis. Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat memperkuat teori-teori yang telah banyak dikemukakan oleh para ahli. Secara praktis hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi:

1. Bagi manajer bank

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai bahan evaluasi internal atas kinerja keuangan perusahaan dengan pelaksanaan *maqashid syariah* sehingga tidak lagi mengacu pada pengukuran lazim yang diterapkan pada perbankan konvensional. Komitmen yang kuat untuk melaksanakan usaha yang sesuai dengan *maqashid syariah* dapat menjadi spirit baru dan meningkatkan keunggulan bersaing serta pangsa pasar di tengah pesatnya perkembangan ekonomi global.

2. Bagi *stakeholders* terkait

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai informasi baru bagi nasabah dan investor mengenai *maqashid sharia index* sebagai pengukuran kinerja perusahaan sehingga dapat meningkatkan kepercayaan publik atas seluruh penyelenggaraan usaha perbankan. Penelitian ini juga diharapkan dapat mendorong pemerintah untuk mengeluarkan instruksi dan regulasi melalui Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan

(OJK) agar perbankan syariah di Indonesia memiliki landasan berpijak yang semakin kuat.

3. Bagi pihak akademisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberi masukan bagi kegiatan penelitian lain tentang pengukuran kinerja perbankan syariah serta memberi sumbangan referensi bagi pengembangan ilmu manajemen perbankan syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memudahkan pembahasan dari setiap permasalahan yang dikemukakan dan ingin dipecahkan, dan supaya sesuai dengan sasaran maka penelitian ini akan disusun dalam 5 (lima) bab, setiap babnya terdiri dari rangkaian pembahasan yang berhubungan satu sama lain, sehingga membentuk satu uraian sistematis dalam satu kesatuan.

Bab I merupakan pendahuluan yang menguraikan latar belakang permasalahan, dilanjutkan dengan rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II menguraikan teori tentang perbankan syariah, pengukuran kinerja perusahaan, konsep *maqashid syariah*, penelitian terdahulu, dan kerangka pemikiran yang relevan dengan penelitian.

Bab III membahas metode penelitian yang menguraikan metode pengukuran kinerja perbankan berdasarkan *maqashid sharia index*.

Bab IV merupakan bab yang berisi hasil penelitian dan pembahasan. Bab ini menguraikan data dan mendeskripsikan hasil penelitian kinerja di PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita berdasarkan *maqashid sharia index*.

Bab V merupakan penutup yang berisi kesimpulan serta saran-saran yang dikembangkan berdasarkan temuan dari peneltia

BAB II

LANDASAN TEORITIS

A. Perbankan Syariah

1. Defenisi Perbankan Syariah

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat. Sedangkan bank syariah adalah bank yang dalam menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah. Prinsip syariah adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah.¹³

Bank Syariah adalah suatu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara bagi pihak yang berkelebihan dana dan pihak yang berkekurangan dana untuk kegiatan usaha dan kegiatan lainnya sesuai dengan hukum Islam. Selain itu bank syariah yang biasa disebut *Islamic banking* atau *interest free banking*, yaitu suatu sistem perbankan dalam pelaksanaan operasional tidak menggunakan sistem bunga (riba), spekulasi (maisir), dan ketidakpastian atau ketidakjelasan (*gharar*).¹⁴ Bank syariah tidak dapat dilepaskan dari asal usul sistem perbankan syariah itu sendiri, karena pada dasarnya bank syariah dikembangkan dengan menggabungkan antara masalah-masalah duniawi dengan agama. Sehingga dasar tersebut mengharuskan kepatuhan kepada syariat sebagai dasar kehidupan dengan tujuan mendapatkan ridha dari Allah untuk memperoleh kebaikan dunia dan akhirat. Oleh karena itu apa yang dijalankan dalam praktek perbankan juga merupakan salah satu aspek muamalah yang harus sesuai dengan syariat Islam.¹⁵

Menurut jenisnya bank syariah terdiri dari:

- a. Bank Umum Syariah (BUS) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip Islam yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. BUS merupakan badan usaha yang setara dengan bank umum konvensional dengan bentuk hukum perseroan terbatas, perusahaan daerah, atau koperasi. Seperti halnya, bank umum konvensional, BUS dapat berusaha sebagai bank devisa atau bank non devisa.

¹³ UU RI No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, Pasal 1 Ayat 12.

¹⁴ Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), hal.1.

¹⁵ Ginanjar, "Pengaruh Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Pada Bank Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek)", dalam *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, Vol.4 No.2, 2013, hal. 11.

- b. Unit Usaha Syariah (UUS) adalah unit kerja di kantor pusat bank umum konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang Islam dan/atau unit Islam. Dalam struktur organisasi, UUS berada satu tingkat di bawah direksi bank umum konvensional yang bersangkutan. UUS dapat berusaha sebagai bank devisa atau bank non devisa.
- c. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip Islam yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. BPRS merupakan badan usaha yang setara dengan bank perkreditan rakyat dengan bentuk perseroan terbatas, perusahaan daerah dan koperasi.¹⁶

2. Fungsi Perbankan Syariah

Fungsi bank Islam secara garis besar tidak berbeda dengan bank konvensional, yakni sama-sama sebagai lembaga intermediasi (*intermediary institution*) yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana-dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkannya dalam bentuk fasilitas pembiayaan. Perbedaan pokoknya terletak dalam perlakuan dan jenis keuntungan yang diambil bank dari transaksi-transaksi yang dilakukannya. Bila bank konvensional mendasarkan keuntungannya dari pengambilan bunga, maka bank Islam dari apa yang disebut sebagai imbalan, baik berupa jasa (*fee-base income*) maupun *mark-up* atau profit margin, serta bagi hasil (*loss and profit sharing*).¹⁷

Perbankan Syariah memiliki tiga fungsi utama yaitu:

- a. Menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana. Bank syariah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk titipan dengan menggunakan akad *al-Wadiah* dan dalam bentuk investasi dengan menggunakan akad *al-Mudharabah*.
- b. Menyalurkan dana kepada masyarakat yang membutuhkan (*user of fund*). Masyarakat dapat memperoleh pembiayaan dari bank syariah asalkan dapat memenuhi semua ketentuan dan persyaratan yang berlaku.
- c. Memberikan pelayanan jasa perbankan. Pelayanan jasa bank syariah ini diberikan dalam rangka memenuhi kebutuhan masyarakat dalam menjalankan aktivitasnya. Berbagai jenis produk pelayanan jasa yang diberikan oleh bank syariah antara lain jasa

¹⁶ Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2010), hal. 163-165.

¹⁷ *Ibid*, hal. 32.

pengiriman uang (*transfer*), pemindah bukuan, penagihan surat berharga, kliring, *letter of kredit*, inkaso, garansi bank, dan pelayanan jasa bank lainnya.¹⁸

Tujuan khusus adanya perbankan syariah selain memberikan jasa keuangan yang halal bagi masyarakat muslim, sistem perbankan syariah diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi tercapainya tujuan sosial (kemanusiaan) dari sistem ekonomi Islam. Oleh karena itu, kemunculan lembaga perbankan yang menggunakan nama syariah bukan hanya berdasarkan faktor permintaan pasar semata atau orientasi keuangan dan ekonomi saja. Akan tetapi diwujudkan atas dasar nilai-nilai kemanusiaan, yang mampu memecahkan masalah perekonomian yang dialami masyarakat dan sanggup meningkatkan martabat manusianya. Dengan begitu kehadiran perbankan syariah dengan sendirinya akan mampu membawa perubahan perekonomian masyarakat muslim ke arah yang jauh lebih baik.¹⁹

3. Karakteristik Perbankan Syariah

Bank syariah bukan sekedar bank bebas bunga, tetapi juga memiliki orientasi pencapaian kesejahteraan. Secara fundamental terdapat beberapa karakteristik bank syariah:

a. Penghapusan riba

Secara etimologis atau bahasa, riba berarti; tambahan, tumbuh dan membesar. Pengertian riba secara terminologis adalah “mengambil tambahan dari pokok, baik dalam jual beli maupun dalam pinjam meminjam yang disepakati kedua belah pihak pada waktu akad atau serah terima”.²⁰

Dalam buku *Towards A Just Monetary System*, di dalam Al-qur'an pelarangan riba terdapat dalam empat surat yang berlainan, yaitu:²¹

Tahap pertama Q.S Ar-Rum: 39

وَمَا آتَيْتُم مِّن رِّبَا لِّيَرْبُوَا فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُوا عِندَ اللَّهِ وَمَا آتَيْتُم مِّن زَكَاةٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ فَأُولَٰئِكَ هُمُ الْمُضْعِفُونَ ﴿٣٩﴾

Artinya: Dan sesuatu riba (tambahan) yang kamu berikan agar harta manusia bertambah, Maka Riba itu tidak bertambah pada dalam pandangan Allah. dan apa yang kamu

¹⁸ Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2011), hal.39-42.

¹⁹ Purwanda dan Muttaqien, “Model Pengembangan SDM Industri Perbankan Syariah di Indonesia”, dalam *Forum Riset Perbankan Syariah*, Vol. V, 2012. hal. 8.

²⁰ Asmuni dan Siti Mujiatun, *Bisnis Syariah*, (Medan: Perdana Publishing, 2013), hal. 96.

²¹ Umar Chapra, *Towards A Just Monetary System*, terj. Lukman Hakim, *Al-Qur'an Menuju Sistem Moneter yang Adil* (Yogyakarta: Dana Bhakti Prima Yasa, 1997), hal.26.

berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk memperoleh keridhaan Allah, Maka Itulah orang-orang yang melipat gandakan (pahalanya).²²

Tahap Kedua Q.S An-Nisa: 160-161

فَظَلَمَ مَنْ الَّذِينَ هَادُوا حَرَّمْنَا عَلَيْهِمْ طَيِّبَاتٍ أُحِلَّتْ لَهُمْ وَبِصَدِّهِمْ عَنْ سَبِيلِ اللَّهِ كَثِيرًا ۖ وَأَخَذَهُمُ الرِّبَا وَقَدْ هُمُوا عَنْهُ وَأَكْلِهِمْ أَمْوَالَ النَّاسِ بِالْبَاطِلِ ۖ وَأَعْتَدْنَا لِلْكَافِرِينَ مِنْهُمْ عَذَابًا أَلِيمًا

Artinya: Karena kezaliman orang-orang Yahudi, Kami haramkan bagi mereka makanan yang baik-baik yang(dahulu) pernah dihalalkan, dan karena mereka sering menghalangi (manusia) dari jalan Allah Dan karena mereka menjalankan riba, Padahal Sesungguhnya mereka telah dilarang daripadanya, dan karena mereka memakan harta benda orang dengan cara yang batil. Kami telah menyediakan untuk orang-orang yang kafir di antara mereka itu siksa yang pedih.²³

Tahap Ketiga, Q.S Ali Imran: 130

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Artinya: Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.²⁴

Tahap ke empat, AL-Baqarah: 275-278

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۚ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۚ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَاتَّقَها ۚ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۚ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۖ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ۚ يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُزِيلُ الصَّدَقَاتِ ۚ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ ۚ إِنَّ الَّذِينَ ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَأَقَامُوا الصَّلَاةَ وَآتَوُا الزَّكَاةَ لَهُمْ أَجْرُهُمْ عِنْدَ رَبِّهِمْ

²²Agus Hidayatullah, et.al., *Al-Wasim Al-Qur'an Tajwid Kode Transliterasi Per Kata* (Bekasi: Cipta Bagus Segara, 2013), hal.409. (Tanda Tashih kode: V-II/U/0.10/2012, tanggal 27 ferbruari 2012).

²³*Ibid.*, hal. 104.

²⁴*Ibid.*, hal. 67.

وَلَا خَوْفٌ عَلَيْهِمْ وَلَا هُمْ يَحْزَنُونَ ﴿٢٧٧﴾ يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنْ
الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾

Artinya: Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena (tekanan) penyakit gila Keadaan mereka yang demikian itu, karena disebabkan mereka berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka apa yang diperolehnya dahulu menjadi miliknya (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. orang yang kembali (mengambil riba), Maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.

Allah memusnahkan Riba dan menyuburkan sedekah dan Allah tidak menyukai Setiap orang yang tetap dalam kekafiran, dan selalu berbuat dosa Sesungguhnya orang-orang yang beriman, mengerjakan amal saleh, mendirikan shalat dan menunaikan zakat, mereka mendapat pahala di sisi Tuhannya. tidak ada kekhawatiran terhadap mereka dan tidak (pula) mereka bersedih hati. Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa Riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman.²⁵

13

Ayat pada tahap pertama, yaitu Qs. Ar-Rum: 39, di Mekkah, menekankan jika bunga mengurangi rezeki yang berasal dari rahmat Allah, kedermawanan justru melipat gandakan. Pada ayat Tahap kedua, Qs. An-Nisa': 161, permulaan periode Madinah, sangat mencelanya, sejalan dengan ayat sebelumnya. Ayat ini menggolongkan mereka yang makan riba sama dengan mereka yang mencuri harta orang lain dan Allah mengancam kedua pelaku tersebut dengan siksa yang pedih. Ayat pada tahap ketiga, Ali Imran 130-132, sekitar tahun kedua sampai tiga hijriah, memerintahkan muslim untuk menjauhkan dari riba jika mereka menginginkan kebahagiaan bagi diri mereka sendiri (kebahagiaan dalam pengertian komperhensif Islami). Ayat pada tahap keempat, Al-Baqarah: 275-281, menjelang berakhirnya misi kenabian Muhammad SAW, mengecam keras mereka yang melakukan riba, membuat pembedaan yang jelas antara perdagangan dan riba, dan meminta kaum muslimin untuk membatalkan semua riba, memerintahkan mereka untuk hanya mengambil uang pokok, dan meninggalkannya meskipun kerugian dan beban berat bagi yang meminjamkannya.²⁶

- b. Pelayanan kepada kepentingan publik dan merealisasikan sasaran sosio-ekonomi Islam.
- c. Bank syariah bersifat universal yang merupakan gabungan dari bank komersial dan bank investasi.

²⁵ Ibid., hal. 48.

²⁶ Umar Chapra, *Towards*, hal. 26-27.

- d. Bank syariah akan melakukan evaluasi yang lebih berhati-hati terhadap permohonan pembiayaan yang berorientasi kepada penyertaan modal, karena bank komersial syariah menerapkan *profit and loss sharing* konsinyasi, ventura, bisnis, atau industri.
- e. Bagi hasil cenderung mempererat hubungan antara bank syariah dan pengusaha.
- f. Kerangka yang dibangun dalam membantu bank mengatasi kesulitan likuiditasnya dengan memanfaatkan instrumen pasar uang antarbank syariah dan instrumen bank sentral berbasis syariah.²⁷

4. Prinsip Perbankan Syariah

Perbankan syariah dalam melakukan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, meliputi kegiatan usaha yang tidak mengandung unsur-unsur *riba*, *maisir*, *gharar*, *haram*, dan *zalim*. Karena itu, dalam transaksi penghimpunan dana simpanan berupa giro dan tabungan, serta investasi dalam bentuk deposito, maupun dalam penyaluran dana berupa pembiayaan oleh perbankan syariah tidak boleh mengandung unsur-unsur tersebut.²⁸ Prinsip syariah adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah. Prinsip keuangan Islam (perbankan syariah) sebagaimana yang diatur dalam Al-Qur'an dan As-sunnah adalah pelarangan *riba*.²⁹ Allah berfirman dalam Q.S Al-Baqarah : 278-279:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُّؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ ۖ وَإِن تُبْتِغُوا فَلََكُمْ رَأْسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ﴿٢٧٩﴾

Artinya: Wahai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa Riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka jika kamu tidak melaksanakannya, maka umumkanlah perang dari Allah dan Rasul-Nya. Tetapi jika kamu bertaubat, maka kamu berhak atas pokok hartamu. Kamu tidak berbuat zalim (merugikan) dan tidak dizalimi (dirugikan).³⁰

²⁷ Andri Soemitra, *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2012), hal. 67.

²⁸ A. Wangsawidjaja Z., *Pembiayaan Bank Syariah*, (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2012), hal. 62.

²⁹ Sri Nurhayati dan Wasilah, *Akuntansi Syariah di Indonesia Edisi 3*, (Jakarta: Salemba Empat, 2013), hal. 84.

³⁰ Agus Hidayatullah, *et.al.*, *Al-Wasim Al-Qur'an Tajwid Kode Transliterasi Per Kata*, hal. 47.

Sedangkan dalam Hadis, larangan riba terdapat dalam Hadis berikut:

حدثنا محمد بن الْمُثَنَّى قال حدثني محمد بن جعفر حدثنا شُعْبَةُ عن عَوْنِ بن أَبِي جُحَيْفَةَ عن أبيه أَنَّهُ اشْتَرَى غُلَامًا حَجَّامًا فَقَالَ إِنَّ النَّبِيَّ نَهَى عَنْ ثَمَنِ الدِّمِّ وَثَمَنِ الْكَلْبِ وَكَسْبِ الْبَغِيِّ وَلَعْنِ آكِلِ الرِّبَا وَمُؤْكَلِهِ وَالْوَاشِمَةَ وَالْمُسْتَوْشِمَةَ وَالْمُصَوِّرَ³¹

Artinya:Telah menceritakan kepada kami Muhammad bin al-Musanna, ia berkata :Telah menceritakan kepadaku Muhammad bin Ja'far : Telah menceritakan kepada kami Syu'bah, dari 'Aun bin Abi Juhaifah, dari ayahnya : Bahwasannya ia pernah membeli seorang budak tukang bekam, lalu ia berkata : "Sesungguhnya Nabi SAW. melarang hasil penjualan darah, hasil penjualan anjing, dan hasil pelacuran. Beliau juga melaknat pemakan riba dan yang memberi makan riba, orang yang mentato dan yang minta ditato, serta melaknat penggambar".

Secara umum, setiap bank syariah dalam menjalankan usahanya minimal mempunyai lima prinsip operasional, yaitu sebagai berikut:

- a. Prinsip simpanan giro, yaitu fasilitas yang diberikan oleh bank untuk memberikan kesempatan kepada pihak yang kelebihan dana untuk menyimpan dananya dalam bentuk *al-Wadiah*, yang diberikan untuk tujuan keamanan dan pemindahbukuan.
- b. Prinsip bagi hasil, yaitu meliputi tata cara pembagian hasil usaha antara pemilik dana (*shahibul mal*) dan pengelola dana (*mudharib*). Pembagian hasil usaha ini dapat terjadi antara bank dengan penyimpan dana maupun antara bank dengan nasabah penerima dana. Prinsip ini dapat digunakan sebagai dasar untuk produksi pendanaan (tabungan dan deposito) maupun pembiayaan.
- c. Prinsip jual-beli dan *mark-up*, yaitu pembiayaan bank yang diperhitungkan secara *lump sum* dalam bentuk nominal di atas nilai kredit yang diterima nasabah penerima kredit dari bank. Biaya bank tersebut ditetapkan sesuai dengan kesepakatan antara bank dengan nasabah.
- d. Prinsip sewa, terdiri dari dua macam, yaitu sewa murni (*operating lease/Ijarah*) dan sewa beli (*financial lease/bai' al ta'jir*).
- e. Prinsip jasa (*fee*), meliputi seluruh kekayaan non pembiayaan yang diberikan bank, seperti kliring, inkaso, transfer, dan sebagainya.³²

Prinsip syariah dalam BPRS diberlakukan untuk transaksi pendanaan (tabungan dan deposito) maupun pembiayaan (pinjaman). BPRS mengelola dana masyarakat dengan sistem

³¹ al-Bukhāri, dalam Kitab *Ṣaḥīḥnya* Bab Tentang Melaknat Pegambar no. 5617. Lihat Al-Bukhari, *Al-Jāmi' aṣ-Ṣaḥīḥ al-Mukhtaṣar* (Beirut: Dar Ibn Katsir, cet. 3, 1987) vol. V, hal. 2045.

³² Amir Machmud dan H. Rukmana, *Bank Syariah: Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*, (Jakarta: Erlangga, 2010), hal. 27-28.

bagi hasil. Dengan sistem bagi hasil, masyarakat penyimpan dana akan mendapat bagi hasil secara fluktuasi karena sangat bergantung kepada pendapatan yang diperoleh BPRS. Untuk itu, perlu disepakati nisbah (porsi) di awal transaksi. Setiap tabungan maupun deposito yang disimpan di BPRS mendapat jaminan dari Lembaga Penjamin Simpanan (LPS), sepanjang sesuai dengan ketentuan yang berlaku, sehingga masyarakat akan tetap merasa aman untuk menyimpan dananya di BPRS.

Dalam transaksi pembiayaan (pinjaman), BPRS memberikan pembiayaan kepada UMK dengan sistem jual beli, bagi hasil ataupun sewa. Pilihan atas sistem syariah tersebut sangat tergantung kepada jenis pembiayaan yang diajukan oleh masyarakat kepada BPRS. Selain itu, BPRS juga bisa melakukan praktik pegadaian yang dikelola dengan sistem syariah.

Cukup banyak tuntunan Islam yang mengatur kehidupan ekonomi umat antara lain sebagai berikut:

- a. Islam menempatkan fungsi uang semata-mata sebagai alat tukar dan bukan sebagai komoditas, sehingga tidak layak untuk diperdagangkan apalagi mengandung unsur ketidakpastian atau spekulasi (gharar) sehingga yang ada adalah bukan harga uang apalagi dikaitkan dengan berlalunya waktu, tetapi nilai uang untuk menukar dengan barang.
- b. Riba dalam segala bentuknya dilarang.
- c. Meskipun masih ada sementara pendapat, khususnya di Indonesia yang masih meragukan bunga bank termasuk riba atau bukan, telah menjadi kesepakatan ulama, ahli fiqh dan *Islamic banker* menyatakan bahwa bunga bank adalah riba dan hukumnya haram.
- d. Tidak memperkenankan berbagai bentuk kegiatan yang mengandung unsur spekulasi dan perjudian, termasuk di dalamnya aktivitas ekonomi yang diyakini akan mendatangkan kerugian bagi masyarakat.
- e. Harta harus berputar (diniagakan) sehingga tidak boleh hanya berpusat pada segelintir orang dan Allah sangat tidak menyukai orang yang menimbun harta sehingga tidak produktif. Oleh karena itu, bagi mereka yang mempunyai harta yang tidak produktif akan dikenakan zakat yang lebih besar dibanding jika diproduktifkan. Hal ini juga dilandasi ajaran yang menyatakan bahwa kedudukan manusia di bumi sebagai khalifah yang menerima amanah dari Allah sebagai pemilik mutlak segala yang terkandung di dalam bumi dan tugas manusia untuk menjadikannya sebesar-besar kemakmuran dan kesejahteraan manusia.

- f. Bekerja dan mencari nafkah adalah ibadah dan wajib dilakukan sehingga tidak seorang pun bekerja yang berarti siap menghadapi risiko dapat memperoleh keuntungan atau manfaat (bandingkan dengan perolehan bank dari deposito yang bersifat tetap dan hampir tanpa resiko).
- g. Dalam berbagai bidang kehidupan, termasuk dalam kegiatan ekonomi, harus dilakukan secara transparan dan adil atas dasar suka sama suka tanpa paksaan dari pihak manapun.
- h. Adanya kewajiban untuk melakukan pencatatan atas setiap transaksi, khususnya yang tidak bersifat tunai dan adanya saksi yang bisa dipercaya (simetri dengan profesi akutansi dan notaris).
- i. Zakat sebagai instrumen untuk pemenuhan kewajiban penyisihan harta yang merupakan hak orang lain yang memenuhi syarat untuk menerima. Demikian juga, anjuran yang kuat untuk mengeluarkan infak dan sedekah sebagai manifestasi dan pentingnya pemerataan kekayaan dan memerangi kemiskinan.³³

B. Kinerja Perbankan Syariah

Sebagaimana layaknya suatu perusahaan yang setiap saat atau secara berkala perlu melakukan analisis terhadap kinerja perusahaan tersebut, demikian pula halnya dengan bank yang selain untuk kepentingan manajemen, pemilik ataupun pemerintah (melalui Bank Indonesia) sebagai upaya untuk mengetahui kondisi usaha saat ini sekaligus untuk memudahkan dalam menentukan kebijakan bisnisnya di masa yang akan datang. Perkembangan metodologi penilaian kondisi bank bersifat dinamis sehingga sistem penilaian kesehatan bank senantiasa disesuaikan agar lebih mencerminkan kondisi bank yang sesungguhnya, baik saat ini maupun waktu yang akan datang.³⁴

Penilaian terhadap kinerja dilakukan untuk mengetahui apakah kegiatan operasi perusahaan sesuai dengan perencanaan dan tujuan yang dicapai oleh perusahaan dan organisasi. Keberhasilan tujuan suatu organisasi atau perusahaan bisa dilihat dari berhasil atau tidaknya kinerja operasi yang dijalankan oleh organisasi atau perusahaan tersebut.

Kinerja adalah hasil atau tingkat keberhasilan seseorang atau lembaga secara keseluruhan selama periode tertentu di dalam melaksanakan tugas dibandingkan dengan berbagai kemungkinan, seperti standar hasil kerja serta terget atau sasaran atau kriteria yang telah ditentukan terlebih dahulu dan telah disepakati bersama. Istilah kinerja atau

³³ Khaerul Umam, *Manajemen Perbankan Syariah*, (Bandung: Pustaka Setia, 2013), hal. 26.

³⁴ *Ibid*, hal. 705.

performance mengacu pada hasil output dan sesuatu yang dihasilkan dari proses, produk, dan jasa yang bisa dievaluasi dan dibandingkan secara relatif dengan tujuan, standar, hasil-hasil yang lalu, dan organisasi lain.

Pengukuran kinerja merupakan seperangkat manajemen untuk menentukan seberapa jauh tujuan perusahaan telah tercapai, untuk mengevaluasi kinerja bisnis, manajer, divisi, dan tiap-tiap individu dalam perusahaan, serta memprediksi ekspektasi perusahaan di masa mendatang. Pengukuran kinerja adalah penentuan secara periodik tampilan perusahaan yang berupa kegiatan operasional, struktur organisasi dan karyawan berdasarkan sasaran, standar, dan kriteria yang telah ditetapkan sebelumnya.

Pengukuran kinerja juga dapat diartikan sebagai tindakan pengukuran yang dilakukan terhadap berbagai aktivitas dalam rantai nilai yang ada pada perusahaan. Hasil pengukuran tersebut kemudian digunakan sebagai umpan balik yang akan memberikan informasi tentang prestasi pelaksanaan suatu rencana dan titik dimana perusahaan memerlukan penyesuaian-penyesuaian atas aktivitas perencanaan dan pengendalian. Sebelum melakukan pemilihan ukuran-ukuran kinerja atau disebut sebagai indikator kinerja kunci (*key performance indicators*), perlu dilakukan evaluasi sistem pengukuran agar menjamin efektivitas sepanjang waktu. Salah satu aspek pentingnya alat ukur kinerja perusahaan, yaitu dapat dipakai oleh pihak manajemen sebagai dasar untuk melakukan pengambilan keputusan dan mengevaluasi kinerja manajemen serta unit-unit yang terkait di lingkungan organisasi perusahaan. Pengukuran kinerja mempunyai tujuan untuk mengukur kinerja bisnis dan manajemen dibandingkan dengan goal atau sasaran perusahaan. Dengan kata lain, pengukuran kinerja merupakan alat bagi manajemen untuk mengendalikan bisnisnya.

Kinerja merupakan hal penting yang harus dicapai oleh setiap perusahaan, karena kinerja merupakan cerminan dari kemampuan perusahaan dalam mengelola dan mengalokasikan sumber dayanya dalam operasional perusahaan. Dari hasil pengukuran kinerja perusahaan akan diketahui tingkat keberhasilan perusahaan dalam mencapai tujuan.³⁵ Kinerja perusahaan dapat diukur dari laporan keuangan yang dikeluarkan secara periodik. Laporan keuangan berupa neraca, rugi-laba, arus kas, dan perubahan modal yang secara bersama-sama memberikan suatu gambaran tentang posisi keuangan perusahaan. Informasi yang terkandung dalam laporan keuangan digunakan investor untuk memperoleh perkiraan tentang laba dan deviden dimasa mendatang dan resiko atas penilaian tersebut.

³⁵ Hansen dan Mowen, *Managerial Accounting (Akuntansi manajerial)*, (Jakarta: Salemba Empat, 2012), hal. 15.

Kinerja keuangan adalah gambaran tentang setiap hasil ekonomi yang mampu diraih oleh perusahaan perbankan pada saat periode tertentu melalui aktivitas-aktivitas perusahaan untuk menghasilkan keuntungan secara efisien dan efektif, yang dapat diukur perkembangannya dengan mengadakan analisis terhadap data-data keuangan yang tercermin dalam laporan keuangan. Untuk mengukur keberhasilan suatu perusahaan pada umumnya berfokus pada laporan keuangan disamping data-data non keuangan lain yang bersifat sebagai penunjang. Informasi kinerja bermanfaat untuk memprediksi kapasitas perusahaan dalam menghasilkan arus kas dari sumber dana yang ada.

Untuk menilai kesehatan suatu perusahaan, termasuk perbankan syariah, dibutuhkan beberapa penilaian yang mampu mempresentasikan seluruh pengukuran kinerja. Pengukuran kinerja perbankan syariah penting dilakukan untuk mendeteksi masalah-masalah serta memperhatikan keamanan dan kesehatan investasi untuk depositor, manajer, dan regulator. Penilaian atau pengukuran kinerja merupakan salah satu faktor yang penting dalam perusahaan. Selain digunakan untuk menilai keberhasilan perusahaan, pengukuran kinerja juga dapat digunakan sebagai dasar untuk menentukan sistem imbalan dalam perusahaan, misalnya untuk menentukan tingkat gaji karyawan maupun *reward* yang layak. Pihak manajemen juga dapat menggunakan pengukuran kinerja perusahaan sebagai alat mengevaluasi pada periode yang lalu.³⁶

Pengukuran kinerja perbankan syariah juga membantu Dewan Pengawas Syariah dan regulator yang lain untuk memahami kinerja perbankan dan untuk memastikan bahwa informasi yang jelas dan transparan yang tersedia dan digunakan. Pengukuran kinerja perbankan syariah juga membantu para investor untuk mengidentifikasi peluang dan risiko investasi serta memastikan bahwa pendanaan yang diambil adalah pilihan yang tepat. Tujuan bank syariah sendiri merupakan aplikatif dari penerapan prinsip syariah. Dalam hal ini kinerja merupakan konsekuensi dan hasil dari tujuan yang telah ditetapkan sebelumnya. Oleh sebab itu, tujuan yang dimaksud merupakan parameter yang penting dalam menilai seberapa baik pencapaian kinerja bank syariah.³⁷ Untuk menilai atau mengukur kinerja juga dibutuhkan metode yang sangat tepat. Sehingga capaian atas kinerja dapat disesuaikan dengan tujuan yang telah ditentukan sebelumnya oleh bank syariah itu sendiri.

Saat ini kinerja bank syariah lebih banyak berfokus pada kinerja keuangan atau berbasis *profit oriented*. Sehingga beberapa pakar perbankan syariah internasional telah

³⁶ Cahyo Halim Istiqlal, "Penilaian Kinerja Perbankan Syariah Dengan Metode Balanced Scorecard", dalam *Jurnal La_Riba Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. III, No. 2, Desember 2011.

³⁷ Bedoui, "Shari'a Based Ethical Performance Masurement Framework", dalam *Chair For Ethics and Financial Norms*. Januari 2012, hal. 5.

melakukan penelitian yang mengukur kinerja perbankan syariah dengan lebih komprehensif. Oleh sebab itu, dalam mengukur kinerja perbankan syariah bukan hanya dari indikator rasio keuangan saja, melainkan adanya kebutuhan untuk mengukur kinerja berdasarkan tujuan bank syariah itu sendiri. Indikator kinerja perbankan syariah harus memperhatikan kemaslahatan umat, dimana Islam telah mengatur bahwa kegiatan *muamalah* harus dilaksanakan sesuai dengan prinsip syariah, yaitu dengan memahami tujuan-tujuan syariah (maqashid syariah).³⁸

Kinerja keuangan suatu perusahaan sangat bermanfaat bagi berbagai pihak (*stakeholders*) seperti investor, kreditur, analisis, konsultan keuangan, pialang, pemerintah dan pihak manajemen sendiri. Penyusunan laporan keuangan berupa neraca dan laporan laba rugi dari suatu perusahaan, bila disusun secara baik dan timeprestasi yang telah dicapai oleh suatu perusahaan selama kurun waktu tertentu. Inilah yang akan digunakan untuk menilai kinerja perusahaan.

Tujuan laporan keuangan adalah sebagai berikut:

1. Pengambilan putusan investasi dan pembiayaan

Laporan keuangan bertujuan menyediakan informasi yang bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam pengambilan keputusan yang rasional. Oleh karena itu, informasi harus dapat dipahami oleh pelaku bisnis dan ekonomi yang mencermati informasi yang disajikan dengan seksama. Pihak-pihak yang berkepentingan antara lain:

- a. *Shahibul mal* / pemilik dana
- b. Kreditur
- c. Pembayar zakat, infaq dan shadaqah
- d. Pemegang saham
- e. Otoritas pengawasan
- f. Bank Indonesia
- g. Pemerintah
- h. Lembaga penjamin simpanan dan
- i. Masyarakat

2. Menilai prospek arus kas

Pelaporan keuangan bertujuan untuk memberikan informasi yang dapat mendukung investor/pemilik dana, kreditur dan pihak-pihak lain dalam memperkirakan jumlah, saat dan ketidakpastian dalam penerimaan kas dimasa depan atau deviden, bagi hasil, dan hasil dari

penjualan, pelunasan, dan jatuh tempo dari surat berharga atau pinjaman. Prospek penerimaan kas tersebut sangat tergantung dari kemampuan bank untuk menghasilkan kas guna memenuhi kewajiban yang telah jatuh tempo, kebutuhan operasional, reinvestasi dalam operasi, serta pembayaran deviden. Persepsi investor atas tingkat bagi hasil dan resiko dari dana yang mereka tanamkan. Investor atau pemilik dana dan kreditur akan memaksimalkan pengembalian dana yang telah mereka tanamkan dan akan melakukan penyesuaian terhadap resiko yang mereka persepsikan atas perusahaan yang bersangkutan.

3. Informasi atas sumber daya ekonomi

Laporan keuangan bertujuan memberikan informasi tentang sumber daya ekonomi bank (*economic resources*), kewajiban bank untuk mengalihkan sumber daya tersebut kepada entitas lain, atau pemilik sama, serta kemungkinan terjadinya transaksi, dan peristiwa yang dapat mempengaruhi perubahan sumber daya ekonomi tersebut.

4. Kepatuhan bank terhadap prinsip syariah

Laporan keuangan memberikan informasi mengenai kepatuhan bank terhadap prinsip syariah, serta informasi pendapatan dan beban yang tidak sesuai dengan prinsip syariah dan bagaimana pendapatan tersebut diperoleh serta penggunaannya.

5. Laporan keuangan memberikan informasi untuk membantu mengevaluasi pemenuhan tanggung jawab bank terhadap amanah dalam mengamankan dana, menginvestasikannya pada tingkat keuntungan yang layak, dan informasi mengenai tingkat keuntungan investasi yang diperoleh pemilik dan pemilik dana investasi terikat.

6. Pemenuhan fungsi sosial

Laporan keuangan memberikan informasi mengenai pemenuhan fungsi sosial bank, termasuk pengelolaan dana dan penyaluran zakat. Fungsi ini juga membedakan fungsi bank syariah dengan fungsi bank konvensional, walaupun hal ini ada dalam bank konvensional biasanya dilakukan oleh individu-individu yang mempunyai perhatian dengan hal sosial tersebut, tetapi dalam bank syariah fungsi sosial merupakan salah satu fungsi yang tidak dapat dipisahkan dengan fungsi-fungsi yang lain.³⁹

Informasi yang digunakan untuk pengukuran kinerja perusahaan dibagi menjadi dua kategori:

1. Informasi finansial

Pengukuran laporan finansial dinilai berdasarkan anggaran yang telah dibuat. Pengukuran dilakukan dengan menganalisis variasi antara kinerja aktual dan anggaran.

³⁹ Sofyan S. Harahap, *Akuntansi Perbankan Syariah*, (Jakarta: LPFE Universitas Trisakti, 2010), hal. 65-67.

Dalam sistem perbankan, untuk menentukan kondisi atau kinerja suatu bank biasanya menggunakan analisis CAMELS (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity, Sensitivity of Market Risk*).

2. Informasi nonfinansial

Informasi non finansial juga bisa menjadi tolak ukur. Informasi non finansial dapat meningkatkan kepercayaan dalam proses manajemen *quality control*.

Teknik pengukuran kinerja yang komprehensif yang telah dikembangkan oleh beberapa perusahaan yang mencakup baik informasi finansial maupun nonfinansial adalah *Balance Scorecard* yang meliputi empat aspek, yaitu perspektif finansial, kepuasan pelanggan, efisiensi proses internal, serta pembelajaran dan perkembangan.⁴⁰

Hasil pengukuran dapat dijadikan alat evaluasi kinerja selama ini, apakah perusahaan telah bekerja secara efektif atau tidak. Jika berhasil mencapai target untuk satu periode atau beberapa periode. Namun, sebaliknya jika gagal atau tidak berhasil mencapai target yang telah ditentukan, ini akan menjadi pelajaran bagi manajemen untuk periode ke depan.

Kegagalan ini harus diselidiki dimana letak kesalahan dan kelemahannya sehingga kegagalan tersebut tidak terulang. Kemudian, kegagalan atau keberhasilan dapat dijadikan sebagai bahan acuan untuk perencanaan laba ke depan, sekaligus kemungkinan untuk menggantikan manajemen yang baru terutama setelah manajemen laba mengalami kegagalan.⁴¹

C. Manfaat Pengukuran Kinerja

Kinerja merupakan keberhasilan dalam mewujudkan sasaran-sasaran strategik perusahaan dan sasaran strategik perusahaan ini merupakan hasil penerjemahan misi, visi, keyakinan dasar, nilai dasar, dan strategi perusahaan. Keberhasilan strategik yang dicapai organisasi atau perusahaan perlu diukur, oleh sebab itu sasaran strategik yang menjadi basis pengukuran kinerja perlu ditentukan ukurannya dan ditentukan inisiatif strategik untuk mewujudkannya.

Manfaat pengukuran kinerja adalah sebagai berikut:

1. Perbaikan kinerja
2. Pertimbangan untuk penyesuaian gaji
3. Dasar bagi keputusan penempatan

⁴⁰ Muhammad Syafi'i Antonio, Yulizar D. Sanrego, Muhammad Taufiq, "An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania", dalam *Jurnal IIUM Institute of Islamic Banking and Finance*, Vol 1 No. 1, 2012", hal. 14.

⁴¹ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2009), hal. 196-197.

4. Data bagi analisa kebutuhan pelatihan
5. Rencana dan pengembangan karir
6. Evaluasi proses penempatan
7. Evaluasi sistem informasi SDM
8. Evaluasi rancangan pekerjaan
9. Dasar bagi hak kesamaan karyawan
10. Memantau adanya kendala eksternal.

Berdasarkan manfaat di atas dapat dikatakan bahwa penilaian prestasi kerja yang dilakukan secara tidak tepat akan sangat merugikan karyawan dan perusahaan atau organisasi. Motivasi kinerja karyawan dapat menurun karena hasil penilaian kinerja yang tidak sesuai dengan hasil kerja karyawan.

Penilaian kinerja merupakan bagian penting dari seluruh proses kekayaan karyawan yang bersangkutan. Hal ini penting juga bagi perusahaan dimana karyawan tersebut bekerja. Bagi karyawan, penilaian tersebut berperan sebagai umpan balik tentang berbagai hal seperti kemampuan, kelebihan, kekurangan, dan potensi yang ada pada dirinya bermanfaat untuk menentukan tujuan, jalur, rencana dan pengembangan karir. Bagi organisasi hasil sangat penting artinya dan peranannya dalam pengambilan keputusan tentang berbagai hal, seperti identifikasi kebutuhan program pendidikan dan pelatihan, rekrutmen, seleksi, program pengenalan, penempatan, promosi, sistem imbalan dan berbagai aspek lain dari proses dari manajemen sumber daya manusia secara efektif.

Secara menyeluruh manfaat pengukuran kinerja sangat besar manfaatnya. Manfaat kinerja yang baik adalah sebagai berikut:

1. Menelusuri kinerja terhadap harapan pelanggan atau nasabah sehingga akan membawa perusahaan lebih dekat dengan pelanggan atau nasabah dan membuat seluruh orang dalam organisasi terlibat dalam upaya memberikan kepuasan kepada pelanggan.
2. Memotivasi pegawai untuk melakukan pelayanan sebagai bagian dari mata rantai

Berdasarkan manfaat tersebut dapat dikatakan bahwa penilaian prestasi kerja yang dilakukan secara tidak tepat akan sangat merugikan karyawan dan perusahaan/organisasi. Dampak motivasi karyawan menurun adalah ketidakpuasan kerja yang pada akhirnya akan sangat mempengaruhi produktivitas kinerja perusahaan. Bagi perusahaan, hasil penilaian kinerja yang tidak tepat akan mempengaruhi pengambilan keputusan *staffing* yang tidak tepat, misalnya promosi. Mempromosikan karyawan yang tidak tepat untuk menduduki level manajemen, akan menurunkan kualitas perusahaan tersebut. kualitas yang menurun pada

akhirnya akan mempengaruhi hasil pencapaian prestasi serta jauh dari tujuan dan menghambat visi misi perusahaan tersebut.

D. Konsep Maqashid Syariah

1. Pengertian *Maqashid Syariah* dan Kaitannya Dengan Masalah

Maqashid Syariah ditinjau dari sudut *lughawi* (bahasa) merupakan kata majemuk yang terdiri dari dua kata, yakni *al-maqāṣid* (المقاصد) dan *as-syarīah* (الشريعة). Akar kata *maqāṣid* adalah *qaṣada yaqṣidu* (قصد - يقصد) yang bermakna menyengaja, bermaksud kepada, *maqāṣid* merupakan bentuk jamak (plural) dari *maqṣid/maqṣad* (مقصد) yang berarti maksud, kesengajaan atau tujuan.⁴² Sedangkan *syarī'ah* (شريعة) dalam Bahasa Arab berarti jalan menuju sumber air.⁴³ Orang Arab tidak menyebutkan syariah kecuali apabila sumber airnya itu banyak, terus mengalir dan mudah didapat. Orang Arab juga menyebutkan syariah sebagai jalan yang terang dan jelas.⁴⁴ Jadi maqashid syariah mengandung makna tujuan dan rahasia yang diletakkan *Syāri'* (Allah) dari setiap hukum yang diturunkan oleh-Nya.⁴⁵

Secara istilah, Maqashid syariah adalah sejumlah makna atau sasaran yang hendak dicapai oleh syara' dalam semua atau sebagian besar kasus hukumnya. Atau ia adalah tujuan dari syari'at, atau rahasia di balik penancangan tiap-tiap hukum oleh *Syar'i* (pemegang otoritas syari'at, Allah dan Rasul-Nya).⁴⁶

Teori maqashid pada dasarnya sudah pernah diintrodusir oleh para cendekiawan Muslim sebelum Imam Syāṭibi (w. 790 H/1388 M), namun beliau kemudian mampu "mengkomunikasikan" teori tersebut dalam bentuk yang *well-designed* sehingga ia dianggap salah satu peletak dasar secara komprehensif tentang ilmu *maqashid syariah* hingga dijuluki dengan Bapak maqashid syariah dengan bukunya yang terkenal *Al-Muwāfaqāt*.⁴⁷

Mengkaji teori maqashid syariah tidak dapat dipisahkan dari pembahasan *maṣlaḥah*. Maqashid syariah bermakna tujuan dan rahasia Allah meletakkan sebuah syariah, tujuan tersebut adalah *maṣlaḥah* bagi seluruh umat. *Maṣlaḥah* merupakan manifestasi dari maqashid syariah (tujuan syariah) yaitu untuk mendatangkan *maṣlaḥah* bagi hamba-Nya. Jadi dua istilah ini mempunyai hubungan dan keterkaitan yang sangat erat.

⁴² Mahmud Yunus, *Qāmūs 'Arabiy-Indūnīsiy*, cet.8 (Jakarta: Hida Karya Agung, 1990), cet.8 hal. 343-344.

⁴³ Muhammad Ibn Mukrim Ibn Manẓūr al-Miṣri, *Lisān al-'Arab* (Beirut: Dār aṣ-Ṣādir, tt), j. VIII, hal. 175.

⁴⁴ Umar Sulaima Abdullah al-Asyqar, *Al-Madkhal Ilā asy-Syariah wa al-Fiqh al-Islāmi*, cet. 3 (Oman: Dār an-Nafāis, 2010), hal. 16.

⁴⁵ Ahmad Raisūni, *Naẓariyyah al-Maqāṣid 'Inda al-Imām asy-Syāṭibi*, cet. 4 (Riyadh: Ad-Dār al-'Alamiyyah li al-Kuttāb al-Islāmiyyah, 1995), hal. 18.

⁴⁶ Wahbah al-Zuhaylī, *Ushūl al-Fiqh al-Islāmī*, (Damaskus: Dār al-Fikr, 1998), juz II hlm. 1045.

⁴⁷ Raisūni, *Naẓariyyah*. hal. 17.

Kata *maṣlaḥah* berasal dari Bahasa Arab صَلَاحٌ – يَصْلُحُ menjadi صُلْحًا atau مَصْلَحَةً yang berarti sesuatu yang mendatangkan kebaikan dan manfaat. Kebalikannya atau lawannya adalah *mafsadah* (مفسدة) yang berarti kerusakan dan keburukan.

Secara etimologi, *maṣlaḥah* sama dengan manfaat, baik dari segi lafal maupun makna. *Maṣlaḥah* juga berarti manfaat atau suatu pekerjaan yang mengandung manfaat. Apabila dikatakan bahwa perdagangan itu suatu kemaslahatan dan menuntut ilmu itu suatu kemaslahatan, maka hal tersebut berarti bahwa perdagangan dan menuntut ilmu itu penyebab di perolehnya manfaat lahir dan batin.

Dalam perjalanan sejarah, lafal *maṣlaḥah* sudah digunakan dalam penalaran sejak zaman Sahabat, sebagai suatu prinsip bahkan istilah teknis namun belum dijelaskan secara tepat makna. Bahkan maknanya terus berkembang sampai zaman sekarang.⁴⁸

Secara terminologi, Para Ulama mendefinisikan *maṣlaḥah* sebagai manfaat dan kebaikan yang dimaksudkan oleh Syāri' bagi hamba-Nya untuk menjaga agama, jiwa, akal, keturunan dan harta mereka.⁴⁹

Istilah *maṣlaḥah* didefenisikan dan digunakan harus mengandung tiga hal, yaitu: *pertama*, *maṣlaḥah* tersebut bukanlah hawa nafsu, atau upaya pemenuhan kepentingan individual, *kedua*, *maṣlaḥah* mengandung aspek positif dan negatif, karena itu menolak kemudaratan sama dengan mendatangkan kemanfaatan, *ketiga*, semua *maṣlaḥah* harus berhubungan baik langsung atau tidak langsung dengan lima aspek fundamental (*al-kulliyah al-khamsah*).⁵⁰

Maṣlaḥah mempunyai tiga ciri utama: *pertama*, sumber dari *maṣlaḥah* itu adalah hidayah Allah, *kedua*, *maṣlaḥah* mencakupi kehidupan dunia dan akhirat, *ketiga*, *maṣlaḥah* tidak hanya terbatas pada kelezatan material.⁵¹ Imam Syāṭibi juga mengibaratkan *maṣlaḥah* adalah sesuatu yang bisa menegakkan dan menentramkan kehidupan dunia dan memberi keselamatan di akhirat.⁵²

Dengan demikian, sebuah *maṣlaḥah* dan *mafsadah* yang *masyrū'* (legal), efeknya tidak bisa dipisahkan antara tujuan dunia ataupun tujuan akhirat namun *maṣlaḥah* dan *mafsadah* di dunia akan selalu mempengaruhi kehidupan akhirat. Apabila hanya mementingkan kehidupan

⁴⁸ Al Yasa' Abubakar, *Metode Istislahiah, Pemanfaatan Ilmu Pengetahuan dalam Ushul Fiqh* (Jakarta: Kencana, 2016), hal.36.

⁴⁹ Muhammad Sa'īd Ramaḍān al-Būṭi, *Ḍawābiṭ al-Maṣlaḥah fī asy-Syarī'ah al-Islāmiyyah*, cet 6 (Beirut: Muassasah ar-Risālah, 2001), hal. 27.

⁵⁰ Muṣṭafā Zaid, *Al -Maṣlaḥah Fī Tasyrī' al-Islāmi wa Najm ad-Dīn aṭ-ṭūfī*, cet. 2 (Kairo: Dār al-Fikr al-'Arabi, 1964), hal. 22

⁵¹ Muhammad 'Abd al-'Aṭi Muhammad Ali, *Al-Maqāṣid asy-syarī'ah wa Aṣaruhā Fī al-Fiqh al-Islāmi* (Kairo: Dār al-Hadīṣ, 2007), hal. 103.

⁵² Raisūni, *Naẓariyyah*. hal. 257.

dunia dan mengenyampingkan akhirat, *maṣlaḥah* itu cenderung mengikuti hawa nafsu dan harus ditinjau kembali.

Ekonomi Islam adalah bagian dari fikih muamalah yang mengkaji interaksi manusia yang berhubungan dengan kegiatan keuangan. Dalam perjalanannya tentu mengalami banyak perkembangan dan kemajuan. Hal-hal yang tidak terpikir pada zaman dahulu kala, menjadi kenyataan zaman sekarang. Maqashid syariah yang melahirkan *maṣlaḥah* menjadi salah satu model pendekatan dalam ijtihad dan berkedudukan sangat vital dalam fikih muamalah. Maka para ahli teori hukum Islam menjadikan pengetahuan *maṣlaḥah* sebagai salah satu kriteria bagi mujtahid yang melakukan ijtihad.⁵³

Pertimbangan maqashid syariah dalam metode penalaran perlu dilakukan karena Allah menurunkan syariat tidaklah secara sia-sia. Allah menurunkan hukum untuk kemaslahatan manusia didunia dan akhirat. Karena itu berupaya menemukan tujuan dan maslahat yang dikandung hukum agar tidak terjebak pada mementingkan formal semata, yang mungkin sekali akan kehilangan roh, yaitu kemaslahatan dan tujuan.⁵⁴

Maṣlaḥah merupakan esensi dari kebijakan-kebijakan syariah (*siyāsah syar'iyah*) termasuk juga kebijakan dalam perekonomian. *Maṣlaḥah 'ammah* (kemaslahatan umum) merupakan landasan muamalah, yaitu kemaslahatan yang dibingkai secara syar'i, bukan semata-mata *profit motive* dan *material rentability*.

Kemunculan lembaga dan transaksi modern mendorong fikih muamalah untuk memandang interaksi ini dari sudut pandang yang baru juga. Kebutuhan akan fatwa dan ijtihad *jamā'i* semakin meningkat. *Naṣṣ* yang ada, secara langsung belum cukup untuk menjawab problematika yang ada. Jika terabaikan maka kehidupan akan rusak. Disinilah butuh *istinbāṭ* hukum dengan memilih maqashid syariah dan *maṣlaḥah* secara tepat dan profesional. Jadi, untuk mengembangkan ekonomi Islam, para ekonom Muslim harus berpegang kepada *maṣlaḥah*. Karena *maṣlaḥah* adalah saripati dari syari'ah. Para ulama menyatakan “di mana ada *maṣlaḥah*, maka di situ ada syariah Allah”.

Penetapan hukum dengan metode *istislāḥiyah* (*maṣlaḥah*) dapat digunakan dalam menyelesaikan dalam empat jenis masalah, yaitu:

Mencari dan menemukan hukum atas suatu persoalan yang tidak mempunyai *Naṣṣ* khusus (langsung) sebagai dalil. Ini adalah tujuan utama dari konsep *maṣlaḥah*.

⁵³ Waryani fajar Riyanto, “Pertingkatan Kebutuhan Dalam Maqasid Asy-Syari'ah”, dalam *Jurnal Hukum Islam* (JHI), Volume 8, Nomor 1, Juni 2010, hal.15.

⁵⁴ Al Yasa' Abubakar, *Metode Istislahiah, Pemanfaatan Ilmu Pengetahuan dalam Ushul Fiqh* (Jakarta: Kencana, 2016), hal.11.

Sebagian dari penalaran ini, paling kurang dalam keadaan tertentu dapat juga digunakan untuk menentukan hukum terhadap masalah baru yang sebetulnya telah mempunyai *Naṣṣ* khusus, tetapi tidak secara sempurna.

Sampai batas tertentu, pola dan metode *istiṣlāḥiyah* ini tidak diperlukan untuk menyelesaikan kasus-kasus baru, tetapi dapat juga digunakan untuk meneliti ulang, mengubah, memperbaiki atau menyempurnakan peraturan lama.

Suatu masalah yang dahulu dianggap mempunyai *Naṣṣ* khusus, tetapi ketika diteliti ulang terbukti penggunaannya tidak tepat, sehingga butuh metode *istiṣlāḥiyah*.

Dari empat bentuk masalah diatas, sangat jelas bahwasanya masalah dalam ekonomi sangat butuh kepada metode penalaran ini. Kesimpulannya *maqāṣid asy-syarī'ah* dan *maṣlahah* dengan metode *istiṣlāḥiyah* mempunyai kedudukan yang sangat penting dalam fikih Muamalah terutama dalam *mu'āmalah māliyah* (interaksi ekonomi). Dengan *maṣlahah*, syariah Islam memiliki relevansi dengan konteks zamannya dan menjadi syariah selalu *up to date* menyapa segenap persoalan kehidupan manusia dengan cahaya ajarannya yang mencerahkan. Melalui *maṣlahah* akan terealisasi kemakmuran dan kesejahteraan dan kemurnian pengabdian kepada Tuhan. Pengabaian *maṣlahah* akan mendorong pada pengabaian kebutuhan manusia untuk melanjutkan hidup di dunia dan bahkan untuk mencapai kebahagiaan di akhirat.⁵⁵

2. Cakupan Maqashid Syariah

Maqashid syariah akan menjadi payung yang selalu memproteksi *maṣlahah*. Maqashid syariah juga akan mengarahkan jalan untuk menuju *maṣlahah* yang benar.

Dalam memproteksi *maṣlahah*, maqashid syariah menaungi lima unsur penting. Kelima unsur ini merupakan hal yang sangat fundamental dan mencakup secara menyeluruh kehidupan manusia sehingga sering disebut dengan *al-kulliyah al-khamsah* (5 aspek menyeluruh), sehingga kerusakan pada salah satu aspek saja akan menimbulkan implikasi negatif yang luar biasa.⁵⁶ Sehingga maqashid syariah memberi perhatian, perlindungan dan proteksi (*ḥifẓ*) lebih terhadap lima unsur tersebut, yaitu menjaga agama atau keyakinan (*ḥifẓud-dīn*), menjaga jiwa (*ḥifẓun-nafs*), menjaga keturunan (*ḥifẓun-nasl*), menjaga akal atau intelektual (*ḥifẓul-'aql*) dan menjaga harta atau properti (*ḥifẓul-māl*).

Adapun kelima unsur tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

⁵⁵ Al Yasa' Abubakar, *Metode Istislahiah*, hal. 58-60.

⁵⁶ Abu Ishāq asy-Syātibī, *Al-Muwāfaqāt fī Uṣūl asy-Syarī'ah* (Beirut: Dār al-Ma'rifah, cet.3, 1997), j. I, hal. 326.

Pertama; Memelihara agama (*hifzud-dīn*), manusia membutuhkan agama secara mutlak. Tanpa agama tidak ada gunanya hidup, bahkan agama adalah kebutuhan paling utama dari semua kebutuhan pokok. Untuk melindungi kehormatan agama, syariat menetapkan hukuman yang berat bagi kejahatan agama. Agama menempati urutan pertama, sebab keseluruhan ajaran syariat mengarahkan manusia untuk berbuat sesuai dengan kehendak-Nya dan keridhaan Tuhan. Karena itu di dalam Al-Qur'an dan Hadits manusia didorong untuk beriman kepada Allah, dan inilah yang menjadi fondasi ekonomi Islam khususnya. Adapun hubungan ekonomi dengan aspek aqidah ini memungkinkan aktivitas ekonomi dalam Islam menjadi sebuah ibadah.

Kedua; Memelihara jiwa (*hifzun-nafs*). Memelihara jiwa dimaksudkan untuk memelihara hak untuk hidup secara terhormat dan memelihara jiwa agar terhindar dari tindakan penganiayaan berupa pembunuhan, pemotongan anggota badan maupun tindakan melukai termasuk di dalamnya mengkonsumsi makanan-makanan yang bisa merusak tubuh atau berlebih-lebihan dalam mengkonsumsi (*israf*).

Ketiga; Memelihara akal (*hifzun-nasl*). Syariat memandang akal manusia sebagai karunia Allah Swt yang sangat penting. Dengan akal manusia dapat membedakan mana yang baik dan mana yang buruk. Dengan adanya akal manusia ditugasi untuk beribadah kepada Allah. Orang tidak berakal tidak dibebani tugas-tugas syariat. Karena itu akal harus dipelihara dan dilindungi. Untuk itulah maka syariat mengharamkan khamar dan seluruh yang dapat membunuh kreatifitas akal dan gairah kerja manusia. Sehingga dalam ekonomi Islam, khamar dan sejenisnya dipandang tidak punya nilai mulai dari memproduksi, mendistribusi sampai dengan mengkonsumsi.

Keempat; Memelihara keturunan (*hifzul- 'aql*). Kemaslahatan duniawi dan ukhrawi dimaksudkan Tuhan untuk berkesinambungannya dari generasi satu ke generasi lainnya. Syariat yang terlaksana pada satu generasi saja tidak bermakna akibat punahnya generasi manusia. Untuk itu Islam mengatur pernikahan dan mengharamkan perzinahan, menetapkan siapa-siapa yang boleh dikawini, bagaimana tata cara perkawinan serta syarat dan rukun yang harus dipenuhi. Kesemuanya merupakan wujud melestarikan keturunan yang sehat dan bersih dalam suasana yang tentram dan damai. Dengan demikian akan semakin banyak dan kuat serta terciptanya persatuan dan kesatuan di tengah masyarakat dimana mereka hidup. Dalam konteks ini, sanksi dera dan rajam bagi para pezina serta hukuman *ta'zir* lainnya adalah untuk menjaga keturunan.

Kelima; Memelihara harta benda (*hifzul-māl*). Meskipun pada hakikatnya harta benda semuanya merupakan kepunyaan Allah Swt namun Islam mengakui hak pribadi seseorang.

Islam mensyariatkan peraturan-peraturan mengenai muamalat seperti jual beli, sewa menyewa, pinjam meminjam, gadai dan sebagainya serta melarang penipuan dan melakukan praktek riba. Memelihara harta juga dipahami dengan mengatur sistem muamalat atas dasar keadilan dan kerelaan, berusaha mengembangkan harta kekayaan dan menyerahkan ke tangan orang yang mampu menjaga dengan baik. Sebab harta yang berada di tangan perorangan menjadi kekuatan bagi umat secara keseluruhan asalkan disalurkan dengan baik.

Dalam kitab *al-Muwāfaqāt* dipertegas bahwasanya proteksi (*ḥifẓ*) kelima aspek fundamental ini harus dilakukan dalam dua cara, yaitu: *pertama*; proteksi dengan cara melaksanakan dan penjagaan dan perlindungan (positif/*wujūd*), *kedua*; dengan cara menghindari dan menghilangkan (negatif/*‘adam*). Rukun Iman dan menunaikan ibadah seperti shalat, zakat, puasa dan sebagainya adalah proteksi dari segi *wujūd* dalam aspek ibadah. Menjaga kesehatan, mengkonsumsi makanan dan menyediakan tempat tinggal juga merupakan proteksi dari segi *wujūd*. Sementara mencegah kemungkaran, menghukum kriminal adalah contoh proteksi dari segi *‘adam*.⁵⁷

Pengelompokan maqashid syariah dalam lima kelompok dianggap terlalu sempit dan sedikit di zaman modern sekarang (yang disemangati oleh cara berpikir, industri, informasi dan bahkan bioteknologi). Keperluan dan perlindungan diatas dianggap hanya mempertimbangkan kebutuhan manusia sebagai mukallaf tanpa mempertimbangkan perlindungan dan keperluan masyarakat, umat, negara dan hubungan kemanusiaan.⁵⁸

Melihat pertimbangan beberapa penelitian dan pendapat Ulama kontemporer termasuk Imam Yusuf al-Qarāḍawi, dalam buku *metode istislahiah*. Al Yasa’ Abubakar menambahkan proteksi dan perlindungan kebutuhan keberlanjutan umat dan masyarakat (*ḥifẓ al-ummah*) dan pelestarian lingkungan hidup (*ḥifẓ al-bīah*) ke dalam *al-kulliyah al-khamsah* sehingga menjadi *ad-ḍarūriyyah as-sab‘ah* (tujuh unsur penting).⁵⁹

Inilah yang menjadi patokan penting dalam menentukan *maṣlahah*. *Maṣlahah* yang akan diorganisir harus mendukung lima atau tujuh unsur ini dan tidak boleh berseberangan sedikitpun.

Tujuh unsur apabila disetujui yang diproteksi oleh maqashid syariah, tingkat kepentingannya dibagi menjadi tiga tingkatan yang berurutan secara hierarkis, yaitu *ḍarūriyyāt*

⁵⁷ Asy-Syāṭibi, *Al-Muwāfaqāt*. j. I, hal. 324-325.

⁵⁸ Al Yasa’ Abubakar, *Metode Istislahiah*. hal. 102-103.

⁵⁹ *Ibid.*, hal. 104.

(necessities/primer), *ḥajiyyāt* (requirements/sekunder), dan *taḥsīniyyat* (beautification/tersier).⁶⁰

Keperluan dan perlindungan menjadi tiga tingkatan ini, oleh asy-Syāṭibi dilakukan berdasarkan pengkajian dan penelitian atas ayat-ayat Al-Qur'an secara induktif dan komprehensif. Sehingga beliau beranggapan bahwa keberadaannya sudah mencapai tingkat *qaṭ'iy*, maka memasukkannya kedalam penalaran dalam *istinbāt* hukum adalah hal yang sangat penting dan utama.⁶¹

Pertama; *Maṣlaḥah ḍarūriyyāt* adalah sesuatu yang harus ada/dilaksanakan untuk mewujudkan kemaslahatan yang terkait dengan dimensi duniawi dan ukhrawi sekaligus. Apabila hal ini tidak ada, maka akan menyebabkan hilangnya hidup dan kehidupan seperti makan, minum, shalat, puasa, dan ibadah-ibadah wajib lainnya. Contohnya dalam muamalah adalah kewajiban melakukan akad dalam transaksi apapun.

Kedua; *Maṣlaḥah ḥajiyyāt* adalah sesuatu yang sebaiknya ada sehingga dalam melaksanakannya leluasa dan terhindar dari kesulitan. Kalau sesuatu ini tidak ada, maka ia tidak akan menimbulkan kerusakan atau kematian namun akan berimplikasi adanya kesulitan dan kesempitan yang besar. Contoh yang diberikan oleh Imam Syāṭibi dalam hal muamalat pada bagian ini adalah dilegalkan beberapa transaksi bisnis dalam fikih muamalah, antara lain *qirāz* atau *muḍārabah*, *musāqah* dan *salam*.⁶²

Ketiga; *Maṣlaḥah taḥsīniyyāt* adalah sesuatu yang tidak mencapai taraf dua kategori di atas. Hal-hal yang masuk dalam kategori *taḥsīniyyāt* jika dilakukan akan mendatangkan kesempurnaan dalam suatu aktivitas yang dilakukan, dan bila ditinggalkan maka tidak akan menimbulkan kesulitan.

Ketiga pembagian tersebut harus dipahami secara berurutan, apabila berseberangan maka *maṣlaḥah ḍarūriyyāt* (necessities/primer) harus didahului daripada *maṣlaḥah ḥajiyyāt* (requirements/sekunder), setelah *maṣlaḥah ḍarūriyyāt* dan *maṣlaḥah ḥajiyyāt* terpenuhi baru memenuhi *maṣlaḥah taḥsīniyyat* (beautification/tersier).

Selain dari pembagian diatas, Para Ulama memetakan *maṣlaḥah* dari beberapa sudut pandang. Diantaranya *maṣlaḥah* jika dilihat dari berubah atau tidaknya *maṣlaḥah* dibagi dalam dua bentuk, yaitu :

- a. *Maṣlaḥah aṣ-ṣābitah*, yaitu kemaslahatan yang bersifat tetap, tidak berubah sampai akhir zaman. Misalnya, berbagai *maṣlaḥah* dalam kewajiban ibadah.

⁶⁰ Asy-Syāṭibi, *Al-Muwāfaqāt*. j. I, hal. 324.

⁶¹ Al Yasa' Abubakar, *Metode Istislahiah*. hal. 12.

⁶² Asy-Syāṭibi, *Al-Muwāfaqāt*. j. I, hal. 326.

- b. *Maṣlaḥah al-mutaḡayyirah*, yaitu kemaslahatan yang berubah-ubah sesuai dengan perubahan tempat, waktu dan subjek hukum. Kemaslahatan seperti ini berkaitan dengan permasalahan muamalah dan adat kebiasaan, seperti dalam masalah makanan yang berbeda-beda antara satu daerah dengan daerah lainnya.

Diantara dua *maṣlaḥah* ini maka *maṣlaḥah aṣ-ṣābitah* lebih kuat daripada *maṣlaḥah al-mutaḡayyirah* dan lebih diutamakan ketika pada saat berseberangan.

Jika dilihat dari segi keberadaan *maṣlaḥah* menurut legalitas *syara'* dibagi menjadi tiga, yaitu:

- a. *Maṣlaḥah al-mu'tabarah*, yaitu kemaslahatan yang didukung oleh *syara'* maksudnya *maṣlaḥah* tersebut ada dalil khusus yang menjadi dasar bentuk dan jenisnya.
- b. *Maṣlaḥah al-mulḡāh*, kemaslahatan yang ditolak *syara'*, karena bertentangan dengan ketentuan syariah.
- c. *Maṣlaḥah mursalah* yaitu kemaslahatan yang keberadaannya tidak didukung *syara'* dan tidak pula dibatalkan/ditolak *syara'* melalui dalil-dalil yang rinci. Artinya *maṣlaḥah* yang tidak diperintahkan di dalam Alquran dan Hadis, akan tetapi tidak bertentangan terhadap keduanya. Misalnya, pendirian bank syariah sebagai lembaga yang menghubungkan antara pemilik modal dan pekerja. Dalam Alquran atau Hadis tidak ada perintah untuk mendirikan lembaga perbankan syariah, akan tetapi keberadaannya tidak dilarang oleh Alquran atau Hadis. Disamping itu, keberadaan lembaga perbankan membawa atau mendatangkan manfaat bagi masyarakat dan manfaat tersebut tidak bertentangan dengan nash seperti prinsip bagi hasil (akad *muḡārah*), maka di antara kedua belah pihak akan mendapatkan manfaat dari hasil kerja sama tersebut.

Diantara tiga ragam *maṣlaḥah* ini, tidak diragukan lagi bahwa *maṣlaḥah* yang paling kuat adalah *maṣlaḥah al-mu'tabarah*. Sementara *maṣlaḥah al-mulḡāh* sama sekali tidak bisa digunakan. Sementara *maṣlaḥah mursalah* menjadi dalil kuat dan menjadi rujukan dalam menghadapi perkembangan zaman saat ini.

Dari segi kandungan dan cakupan, *maṣlaḥah* dibagi menjadi:

- a. *Maṣlaḥah al-'ammah*, yaitu kemaslahatan umum yang menyangkut kepentingan orang banyak. Kemaslahatan umum ini tidak berarti untuk semua kepentingan orang, tetapi bisa berbentuk kepentingan mayoritas ummat/kelompok.
- b. *Maṣlaḥah al-khaṣṣah*, yakni kemaslahatan yang kembali kepada pribadi atau kembali kepada kepentingan sebagian kecil masyarakat, seperti kemaslahatan yang berkaitan dengan pemutusan hubungan perkawinan seseorang yang dinyatakan hilang (*mafqūḡ*).

Diantara dua *maṣlaḥah* ini tentu *maṣlaḥah al-‘ammah* lebih diutamakan daripada *maṣlaḥah al-khaṣṣah*.

Maṣlaḥah bukanlah dalil independen dari pada *adillah syar‘iyyah* (dalil-dalil syar‘i) seperti Alquran, Sunah, Ijmak dan Kias sehingga bisa berdiri sendiri untuk meng-*istinbāt* sebuah hukum. Namun *maṣlaḥah* adalah penunjang dan kesimpulan dari kepingan-kepingan sumber yang mendukung kemaslahatan hamba dunia dan akhirat.⁶³

Dalam periode terakhir, muncul pendapat yang mendahulukan *maṣlaḥah* dari pada *Naṣṣ* Alquran dan Hadis. Sangat jelas pendapat ini harus ditolak dan sama sekali tidak sesuai dengan ajaran syariah. *Naṣṣ* yang ada pasti sudah sangat sejalan dengan *maṣlaḥah*, karena itulah tujuan *syāri‘*. Jika berpegang pada *maṣlaḥah* mungkin akan ada *Naṣṣ* yang dikesampingkan, tapi jika berpegang pada *Naṣṣ* pasti akan ada *maṣlaḥah* disana.

Maṣlaḥah adalah salah satu metode *istinbāt* hukum yang menggunakan logika. Logika manusia sangat terbatas dan mudah terpengaruh dengan hal yang tidak diinginkan, untuk itu, dalam mengambil *istinbāt* hukum dengan *maṣlaḥah* ada kriteria yang harus dipenuhi. Kriteria ini sebagai dasar dan tameng seorang mujtahid dalam menentukan *maṣlaḥah*. Diantara kriteria tersebut adalah:

- a. *Maṣlaḥah* yang dimaksud harus tetap, atau sasaran yang hendak diwujudkan pasti bukan hanya semata dugaan atau hendaknya dugaan kuat yang mendekati kepastian.
- b. *Maṣlaḥah* tersebut harus jelas. Kejelasan yang dimaksud adalah sesuatu yang tidak samar-samar dan tidak serupa dengan yang lain, sehingga Para Fukaha juga akan jauh dari perbedaan pendapat atasnya. Misalnya syariat pernikahan untuk menjaga keturunan, ini adalah tujuan yang jelas.
- c. *Maṣlaḥah* tersebut harus *muḍabbiṭ*, yaitu maksud yang dikehendaki mempunyai ukuran dan batasan yang pasti.
- d. *Maṣlaḥah* tersebut *muḍṭarid*, yaitu tujuannya mengikat tidak berubah dengan perubahan masa dan tempat.

Beberapa kriteria *maṣlaḥah* lainnya sehingga bisa dikatakan legal.

- a. *Maṣlaḥah* tersebut merupakan bagian dari *maqāṣid asy-syāri‘* yang terdiri dari memproteksi pada lima hal yaitu menjaga agama (*ḥifẓud-dīn*), menjaga jiwa (*ḥifẓun-nafs*), menjaga keturunan (*ḥifẓun-nasl*), menjaga akal (*ḥifẓul-‘aql*) dan menjaga harta (*ḥifẓul-māl*).

⁶³ Al-Būṭi, *Dawābiṭ*. hal. 107.

- b. *Maṣlahah* tersebut tidak boleh bertentangan dengan ketentuan *Naṣṣ* atau ketentuan ijmak dan Kias.
- c. *Maṣlahah* tersebut tidak mengabaikan *maṣlahah* yang lebih penting atau setara dengannya.⁶⁴

Inilah beberapa kriteria yang harus dipenuhi dan dipahami oleh seseorang yang ini berkecimpung dalam *maṣlahah*. Dengan memperhatikan kriteria ini diharapkan penentuan *maṣlahah* akan jauh dari hawa nafsu.

3. Tujuan Maqashid Syariah

Kegiatan ekonomi tak bisa terlepas dari kegiatan kepemilikan dan harta. Seluruh Ulama telah sepakat bahwasanya memproteksi harta adalah salah satu bagian dari maqashid syariah dan bagian dari *maṣlahah* yang harus dilindungi. Dalam Islam harta juga mempunyai tempat penting sebagai sarana kebahagiaan dunia dan akhirat.⁶⁵

Menurut Abu Zahrah ada tiga sasaran atau tujuan hukum Islam yaitu sebagai berikut:

a. *Tahzīb al-Fard* (تهذيب الفرد)

Tahzīb al-fard berasal dari bahasa Arab yang terdiri dari dua kata, yaitu *tahzīb* (تهذيب) yang artinya membaguskan atau mendidik dan *al-fard* (الفرد) yang artinya individu. Jadi, *tahzīb al-fard* dapat diartikan dengan mendidik individu.

Mendidik individu bisa menjadi sumber kebaikan untuk perkumpulan dan tidak menjadi buruk untuk masyarakat. Mendidik individu merupakan sebuah ibadah yang disyariatkan oleh agama Islam. Hal ini dimaksudkan untuk membersihkan jiwa dari kotoran-kotoran (penyakit) dengki yang melekat di hati manusia. Dengan demikian akan tercipta suasana saling mengasihi, bukan saling berbuat dzalim dan keji diantara sesama Muslim.⁶⁶ Berkaitan dengan hal tersebut, Allah berfirman: berbuat dzalim dan keji diantara sesama Muslim. Berkaitan dengan hal tersebut, Allah berfirman dalam Q.S Al'Ankabūt : 45:

أَتْلُ مَا أُوحِيَ إِلَيْكَ مِنَ الْكِتَابِ وَأَقِمِ الصَّلَاةَ إِنَّ الصَّلَاةَ تَنْهَى عَنِ الْفَحْشَاءِ
وَالْمُنْكَرِ وَلَذِكْرُ اللَّهِ أَكْبَرُ وَاللَّهُ يَعْلَمُ مَا تَصْنَعُونَ

Artinya: “Bacalah apa yang telah diwahyukan kepadamu, Yaitu Al kitab (Al Quran) dan dirikanlah shalat. Sesungguhnya shalat itu mencegah dari (perbuatan- perbuatan) keji dan mungkar. dan Sesungguhnya mengingat Allah (shalat) adalah lebih besar (keutamaannya dari ibadat-ibadat yang lain). dan Allah mengetahui apa yang kamu kerjakan.”⁶⁷

⁶⁴ Al-Būṭi, *Dawābiṭ*. hal. 105.

⁶⁵ Yūsuf al-Qaraḍāwī, *Maqāṣid asy-syarī'ah al-Muta'alliqah bi al-Māl* (Kairo: Dār asy-Syurūq, 2010), hal. 10.

⁶⁶ Muhammad Abu Zahrah, *Usūl al-Fiqh*, (Kairo: Dār al-fikr al-'Arabiy, tanpa tahun.), hal. 364.

⁶⁷ Agus Hidayatullah, *et.al.*, *Al-Wasim Al-Qur'an Tajwid Kode Transliterasi Per Kata*, hal.401.

b. *Iqāmah al-‘Adl* (إقامة العدل)

Iqāmah al-‘Adl berasal dari bahasa Arab yang terdiri dari dua kata yaitu, *iqāmah* (إقامة) yang artinya menegakkan dan *al-‘adl* (العدل) yang artinya keadilan. Jadi *iqāmah al-‘adl* dapat diartikan dengan menegakkan keadilan.

Menegakkan keadilan dalam masyarakat, adil baik menyangkut urusan di antara sesama kaum muslimin maupun dalam hubungan dengan pihak lain (non muslim).⁶⁸ Berkaitan dengan hal tersebut, Allah berfirman dalam Q.S Al-Mā'idah : 8:

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا كُوْنُوْا قَوّٰمِيْنَ لِلّٰهِ شُهَدَآءَ بِالْقِسْطِ ۚ وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَاٰنُ قَوْمٍ عَلٰٓى اَلَّا تَعْدِلُوْٓا ۚ اَعْدِلُوْٓا هُوَ اَقْرَبُ لِلتَّقْوٰى ۚ وَاتَّقُوا اللّٰهَ ۚ اِنَّ اللّٰهَ خَبِيْرٌۢ بِمَا تَعْمَلُوْنَ

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman hendaklah kamu Jadi orang-orang yang selalu menegakkan (kebenaran) karena Allah, menjadi saksi dengan adil. dan janganlah sekali-kali kebencianmu terhadap sesuatu kaum, mendorong kamu untuk Berlaku tidak adil. Berlaku adillah, karena adil itu lebih dekat kepada takwa. dan bertakwalah kepada Allah, Sesungguhnya Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.”⁶⁹

c. *Jalb al-Maslahah* (جلب المصلحة)

Jalb al-maslahah berasal dari bahasa Arab yaitu *jalb* (جلب) yang artinya mencapai dan *al-maslahah* yang artinya manfaat atau kemaslahatan atau bisa juga disebut dengan kesejahteraan (المصلحة). Sehingga *jalb al-maslahah* dapat diartikan dengan mencapai kesejahteraan.

Tujuan puncak yang hendak dicapai oleh hukum Islam adalah maslahat. Menurut Abu Zahrah, tidak sekali-sekali suatu perkara disyariatkan oleh Islam melalui Al-Qur'an maupun Sunnah melainkan terkandung maslahat yang hakiki, walupun maslahat itu tersamar pada sebagian orang yang tertutup oleh hawa nafsunya. Sedangkan maslahat yang dikehendaki oleh hukum bukanlah maslahat yang seiring dengan keinginan hawa nafsu. Akan tetapi maslahat yang hakiki yang menyangkut kepentingan umum, bukan kepentingan individu atau kelompok tertentu (khusus).

Aplikasi maqashid syariah dan *maṣlaḥah* sudah terjadi sejak dulu. Dalam sejarah, Khalifah Abu Bakr as-Ṣiddīq memutuskan untuk menyerang Muslimin yang tidak mau menunaikan zakat, karena selain ibadah zakat juga merupakan pemasukan utama negara untuk mensejahterakan ekonomi rakyat. Khalifah Umar bin al-Khaṭṭab pernah melarang kaumnya untuk makan daging dua hari berturut-turut karena krisis. Beliau juga pernah

⁶⁸ Muhammad Abu Zahrah, *Usūl al-Fiqh*, hal. 364.

⁶⁹ Agus Hidayatullah, et.al., *Al-Wasim Al-Qur'an Tajwid Kode Transliterasi Per Kata*, hal.108.

menjual secara paksa barang timbunan dengan harga standar dan juga pernah mematok harga untuk menghindari monopoli dan bahaya untuk rakyat. Semua itu berangkat dari *maṣlahah*.⁷⁰

Dalam kegiatan ekonomi mikro, Islam sebagai *rahmah li al-‘ālamīn* mengatur seluk beluk konsumsi (*istihlāk*), distribusi (*tauzī‘*) dan produksi (*intāq*). Semua pengaturan tersebut mengarah pada *maṣlahah* untuk menjaga dan menjauhi kegiatan pengabaian dan menyia-nyiaikan (*idā‘ah*) hak milik, seperti perintah potong tangan untuk pencuri, larangan mubazir dan masih banyak lagi.

Dewasa ini, aplikasi maqashid syariah dalam menjawab kemajuan sains dan teknologi modern sangatlah banyak. Diantaranya dilegalkannya lembaga dan transaksi baru sebagai jawaban dari panggilan kebutuhan masyarakat. Diantaranya mendirikan perbankan, asuransi, sukuk, *mortgage* dan *multifinance*, *capital market*, *mutual fund*, *Multi Level Marketing* (MLM), tatacara perdagangan melalui *e-commerce*, sistem pembayaran dan pinjaman dengan kartu kredit, sms banking, ekspor impor dengan media L/C, sampai kepada instrumen pengendalian moneter, *exchange rate*, wakaf saham dan lain-lain.

Maṣlahah juga tidak akan pernah lepas dari fatwa-fatwa kontemporer. Di Indonesia, DSN MUI juga menerapkan maqashid syariah dalam banyak fatwa yang dikeluarkannya, diantaranya fatwa kebolehan jual-beli emas secara tidak tunai, yang pada dasarnya emas dikategorikan dalam aset yang mengandung riba.⁷¹ Semua hal tersebut dilihat terdapat *maṣlahah* yang sangat besar bagi umat untuk mengembangkan ekonomi. Selama tidak bertentangan dengan syariah, inovasi-inovasi baru tersebut sangatlah penting dan dibutuhkan untuk diwujudkan.

Dalam rangka mewujudkan kemaslahatan dan menjauhi kerusakan, para ahli *fiqh* membagi *maqāṣid asy-syarī‘ah* dalam tiga level kebutuhan, yaitu kebutuhan *ḍarūriyyāt*, *ḥajiyyāt*, *taḥṣīniyyāt*.⁷² Dalam kitab *al-Mustaṣfā*, *ḍarūriyyāt* diklasifikasikan ke dalam lima unsur pokok, dengan mengatakan:

“Tujuan utama syariah adalah untuk mendorong kesejahteraan manusia, yang terletak pada perlindungan pada keimanan (*Din*), jiwa (*Nafs*), akal (*Aql*), keturunan (*Nasl*), dan harta (*Mal*) mereka. Apa saja yang menjamin terlindungnya lima perkara ini adalah memenuhi kepentingan publik dan dianjurkan, dan apa saja yang menciderai lima perkara ini adalah melawan kepentingan publik yang harus dibuang.”⁷³

⁷⁰ Muhammad Syauqi al-Fanjari, *al-Maḥab al-Iqtisādiyy fī al-Islām* (Kairo: al-Hai‘ah al-Miṣriyyah al-‘Ammah li al-Kitāb, 2010), hal. 227-228.

⁷¹ Oni Sahroni dan Adiwarmanto A. Karim, *Maqashid Bisnis & Keuangan Islam* (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), hal. 141-146.

⁷² Muhammad Abu Zahrah, *Usūl al-Fiqh*, hal. 366.

⁷³ Al-Ghazali, *al-Mustaṣfā*, (Kairo: al-Maktabah al-Tijāriyyah al-Kubrā, 1937), hal. 139-140.

Penjagaan terhadap lima unsur di atas bisa ditempuh dengan dua cara yaitu dari segi ada (*min nahiyah al-wujud*) yaitu dengan cara memelihara hal-hal yang dapat melanggengkan keberadaan lima unsur tersebut, dan dari segi tidak ada (*min nahiyah al-adam*) yaitu dengan cara mencegah hal-hal yang menyebabkan ketiadaan lima unsur tersebut.⁷⁴

Dengan demikian, maqashid syariah dapat diartikan sebagai tujuan Allah sebagai *shar'i* dalam menetapkan hukum yang terintegrasi terhadap hambanya. Inti dari maqashid syariah adalah untuk mewujudkan kebaikan sekaligus menghindarkan keburukan atau menarik manfaat (*maṣlahah*).⁷⁵

4. *Maqashid Sharia Index*

Maqashid syariah adalah tujuan ditetapkannya hukum Islam. Secara umum, semua ahli sependapat bahwa tujuan ditetapkannya hukum Islam adalah untuk meraih kebaikan (*promote welfare*) dan menghindari keburukan (*avoid vices*).

Namun terdapat perbedaan tentang tujuan khusus dari ditetapkannya hukum Islam. Misalnya, dalam buku *Maqāṣid al-Sharī'ah al-Islāmiyah* disebutkan bahwa tujuan khusus syariah harus mencakup penjagaan terhadap tatanan, dorongan terhadap kesejahteraan manusia, pencegahan terhadap keburukan, penegakan keadilan, dan pemeliharaan stabilitas dan harmoni dalam kehidupan bermasyarakat.⁷⁶

Sedangkan dalam buku *Usūl al-Fiqh* disebutkan tiga tujuan khusus syariah yang harus dituju, yaitu:

- a. Membersihkan manusia agar menjadi sumber kebajikan bagi kelompok dan masyarakatnya, yaitu dengan tidak menjadi sumber kejahatan bagi mereka.
- b. Menegakkan keadilan dalam masyarakat Islam, baik keadilan internal antara mereka maupun keadilan eksternal antara mereka dengan umat-umat yang lain. Dalam Islam, keadilan merupakan tujuan paling tinggi. Ia meliputi wilayah yang beragam, baik dalam hukum, peradilan, pembuktian, muamalah, maupun keadilan sosial yang memiliki lingkup yang luas.

⁷⁴ Ika Yunia Fauzia dan Abdul Kadir Riyadi, *Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqashid al-Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2014), hal. 89.

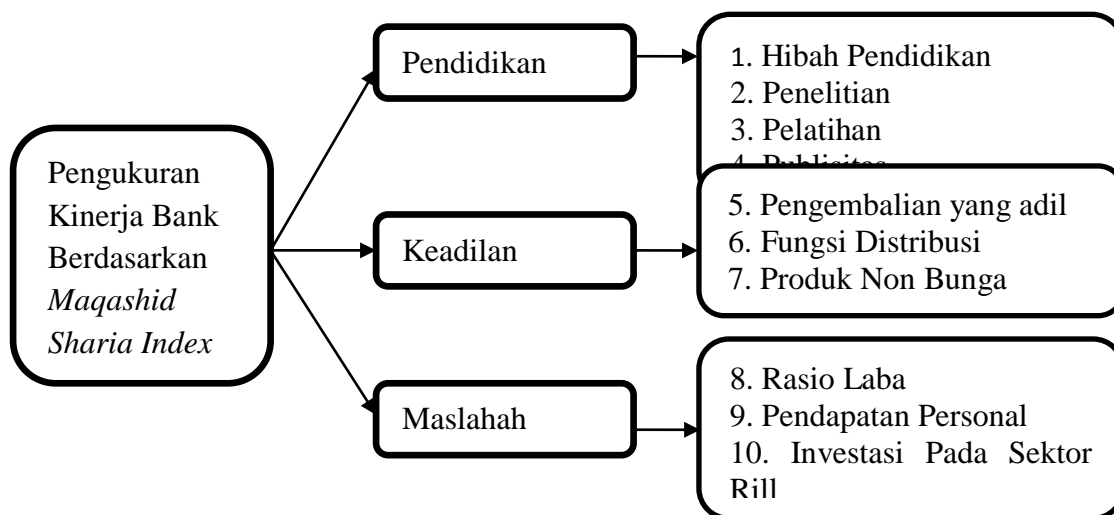
⁷⁵ Agustianto Mingka, *Maqashid Syariah Dalam Ekonomi dan Keuangan Syariah*, (Jakarta: Iqtishad Publishing, 2013), hal. 40.

⁷⁶ Tahir Ibn Āṣūr, *Maqāṣid al-Sharī'ah al-Islāmiyah*, (Yordan: Dār al-Nafa'is, 2001), hal.57.

- c. Mewujudkan kemaslahatan yang hakiki dalam semua aspek hukum. Adapun kemaslahatan yang hakiki dikembalikan kepada lima hal, yaitu agama, jiwa, akal, keturunan, dan harta benda.⁷⁷

Kinerja perbankan syariah tidak hanya terdiri dari aspek keuangan saja, tetapi juga harus dilihat dari aspek syariah atau aspek maqashid syariah. Sehingga pengukuran kinerja bank syariah dari aspek maqashid syariah merupakan sesuatu yang sangat penting dan diperlukan dalam mengukur kinerja perbankan syariah. Jika selama ini pengukuran kinerja perbankan di Indonesia khususnya bank syariah hanya berfokus pada perhitungan rasio keuangan, maka ukuran tersebut memiliki beberapa kelemahan. Pertama, dengan menjadikan rasio keuangan sebagai penentu utama dari kinerja suatu perusahaan membuat manajer bertindak secara jangka pendek dan mengabaikan rencana jangka panjang. Kedua, mengabaikan aspek pengukuran non-keuangan dan asset tetap akan memberikan pandangan yang keliru terhadap manajer perusahaan pada masa sekarang bahkan hingga masa depan. Terakhir, kinerja keuangan hanya didasarkan pada kinerja masa lalu sehingga tidak mampu membawa perusahaan untuk mencapai rencana di periode berikutnya.

Antonio, et al (2012) telah mengembangkan evaluasi kinerja untuk perbankan syariah berdasarkan *maqashid sharia index* yang merujuk pada konsep maqashid syariah Abu Zahrah, *maqashid sharia index* ini terbagi menjadi tiga variabel, yaitu pendidikan individu (*Tahzīb al-Fard*), menegakkan keadilan (*Iqāmah al-‘Adl*), dan mencapai kesejahteraan (*Jalb al-Maslahah*). Kemudian dari ketiga variabel tersebut ditransformasikan menjadi sepuluh rasio kinerja



Sumber: Diolah dari Antonio, et al (2012)

⁷⁷ Muhammad Abu Zahrah, *Usūl al-Fiqh*, hal. 364.

Gambar 1. Pengukuran Kinerja Bank Berdasarkan *Maqashid Sharia Index*.

- a. Pendidikan Individu (*Educating Individual*), dimaksudkan bahwa bank syariah harus melakukan pengembangan pengetahuan dan keahlian pada individu sehingga nilai-nilai spiritual meningkat. Dalam hal ini, agar setiap Muslim bisa menjadi sumber kebaikan bukan sumber keburukan bagi masyarakat lingkungannya. Untuk itu pendidikan ini terbagi menjadi dua, yaitu pendidikan bagi pihak internal dan eksternal bank syariah. Dalam hal ini, dimana hibah pendidikan atau beasiswa, penelitian (*research*), dan pelatihan (*training*) merupakan bagian pendidikan yang dilakukan bank syariah bagi karyawan (internal) dan publisitas atau promosi merupakan edukasi atau pendidikan bagi masyarakat (eksternal). Selanjutnya variabel pertama ini terdiri dari empat rasio.
- b. Penciptaan Keadilan, dimaksudkan bahwa bank syariah harus memastikan kejujuran dan keadilan dalam setiap transaksi dan aktivitas bisnis yang tercakup dalam produk, *pricing*, dan ketentuan-ketentuan kontrak. Disamping itu, seluruh akad-akad harus bebas dari unsur-unsur ketidakadilan seperti *maysir*, *gharar*, dan *riba*. Oleh sebab itu, variabel yang kedua ini terbagi menjadi tiga rasio, yaitu pengembalian yang adil (*fair return*), fungsi distribusi (*functional distribution*), dan produk non bunga (*interest free product*).
- c. Pencapaian Kesejahteraan, dimaksudkan bahwa bank syariah harus mengembangkan proyek-proyek investasi dan jasa sosial untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Karena kesejahteraan (*maslahah*) merupakan aspek penting bagi kehidupan manusia, sehingga aspek ini turut menjadi perhatian yang utama khususnya dalam industri perbankan syariah. Kesejahteraan (*maslahah*) ini selain memberikan manfaat bagi masyarakat, juga memberikan manfaatnya pada bank syariah itu sendiri, selanjutnya pada variabel ketiga ini terbagi menjadi tiga rasio, yaitu *Profit Return*, *personal income transfer* (zakat), dan *investment in real sector* (investasi pada sektor riil).

E. Kajian Terdahulu

Beberapa penelitian terdahulu terkait dengan pengukuran kinerja perbankan syariah dengan pendekatan *index maqashid shariah* di antaranya:

1. Hameed, Wirman, Alrazi, Nazli dan Pramono (2004) melakukan penelitian yang berjudul "*Alternative Disclosure and Performance Measures for Islamic Banks*". Sampel

penelitian yang digunakan adalah Bahrain Islamic Bank (BIB) dan Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada banyak hal yang perlu dilakukan manajer terutama dalam upaya peningkatan kualitas dan kinerja bank syariah. BIB jauh lebih unggul dalam mengungkapkan informasi terkait kepatuhan terhadap azas syariah, tata kelola perusahaan yang baik serta terpenuhinya indikator sosial/lingkungan.⁷⁸

2. Mohammed, Dzuljastri dan Taib (2008) melakukan penelitian menggunakan *Sharia Maqashid Index* sebagai alat ukur kinerja perbankan syariah dengan judul “*The Performance Measures of Islamic Banking Based on the Maqashid Framework*”. Penelitian ini menggunakan empat sampel bank syariah yaitu Bank Muamalat Malaysia, Islamic Bank Bangladesh, Bahrain Bank dan Bank Syariah Mandiri Indonesia selama periode 2000-2005. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak ada satu bank pun yang memiliki kinerja baik dengan tujuh rasio yang digunakan, sehingga bank syariah harus mengevaluasi kembali tujuan mereka agar sesuai dengan maqashid syariah.⁷⁹
3. Mughess (2008) dengan penelitiannya yang berjudul “*The Recent Financial Growth of Islamic Banks and Their Fulfillment of Maqashid al-Shari’h and Gap Analysis*” menganalisis pertumbuhan dan kinerja tiga bank syariah di antaranya Meezan Bank Pakistan, Bank Islam Malaysia dan Emirates Bank-Uni Emirat Arab dengan variabel *Sharia Maqashid Index*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja bank apabila diperingkat dengan Grind Matrix menghasilkan peringkat C. Hal ini berarti pertumbuhan yang cepat dalam aspek keuangan, tetapi ada kekurangan dalam pencapaian pada prinsip maqashid syariah.⁸⁰
4. Mustafa Omar Mohammed dan Fauziah Md Taib (2009) dengan penelitian yang berjudul “*Testing the Performance Measured Based on Maqashid al-Shariah (PMMS) Model on 24 Selected Islamic and Conventional Banks*” menganalisis kinerja perbankan syariah selama periode 2000-2005 dan membandingkannya dengan perbankan konvensional. Metode analisis yang digunakan *Mann-Withney U-Test* dan SAW. Model yang digunakan dalam penelitian ini adalah PMMS yang mengacu pada maqashid syariah dan CBPM yang terdiri dari tiga rasio keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja perbankan syariah yang diukur dengan model PMMS menduduki peringkat yang lebih

⁷⁸ Shahul Hameed, et.al., “Alternative Disclosure & Performance Measures for Islamic Banks”, (Malaysia: IIUM, 2004).

⁷⁹ Mohammed, Dzuljastri dan Taib, “The performance measures of Islamic Banking Based on Maqashid Framework”, *Paper of International Accounting Conference*, (Malaysia: IIUM, 2008).

⁸⁰ Shaukat Mughess, “The Recent Financial Growth of Islamic Banks and Their Fulfillment of Maqhasid al-Syariah Gap Analysis”, (Malaysia: IIUM, 2012).

tinggi daripada perbankan konvensional. Namun kinerja perbankan syariah untuk variabel LIQ lebih tinggi daripada perbankan konvensional. Dengan kata lain, perbankan syariah memiliki rasio likuiditas yang lebih tinggi daripada perbankan konvensional.⁸¹

5. Antonio, Sanrego dan Taufiq (2012) melakukan penelitian dengan judul “*An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Sharia Implementation in Indonesia and Jordania*”. Konsep MSI dikembangkan dengan metode *Simple Additive Weighting* (SAW). penelitian ini menggunakan empat buah sampel bank syariah, yaitu Bank Syariah Mandiri (BSM), Bank Muamalat Indonesia (BMI), Islamic International Arab Bank Jordan (IUABJ) dan Jordan Islamic Bank (JIB). Penelitian ini dilakukan selama periode tahun 2008-2010. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perbankan syariah di Indonesia dan Jordania memiliki kinerja yang berbeda dimana tidak ada satu bank pun yang memiliki nilai tinggi dengan metode *Sharia Maqashid Index*. BMI memiliki nilai yang paling tinggi dibandingkan tiga bank lainnya.⁸²
6. Thuba Jazil dan Syahrudin (2013) melakukan penelitian dengan judul “*The Performance of Measures of Selected Malaysian and Indonesian Islamic Banks Based on the Maqashid al-Shariah Approach*” menganalisis dengan menggunakan pendekatan PMMS, dengan tiga sampel bank Islam di Indonesia yaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Mandiri (BSM), dan Bank Mega Syariah (BMS) serta tiga bank Islam di Malaysia yaitu RHB Islamic Bank, CIMB Islamic Bank, dan Bank Islam Malaysia selama periode 2007-2011. Hasil penelitian ini menunjukkan BMI menduduki kinerja yang paling baik. Sedangkan kinerja terendah adalah CIMB Islamic Bank. Namun demikian, hasil penelitian juga menunjukkan bahwa tidak ada satu bank pun yang memiliki nilai tinggi pada semua indikator kinerja. Perbankan syariah harus didorong untuk meninjau kembali tujuan dan ukuran kinerja mereka agar sesuai dengan konsep maqashid syariah.⁸³

Hal yang membedakan penelitian ini dengan penelitian-penelitian sebelumnya adalah terletak pada objek penelitian dan periode penelitian. Sejauh ini peneliti belum menemukan penelitian tentang kinerja perbankan syariah yang ditinjau dari *index maqashid syariah* yang dilakukan di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Penelitian ini menganalisis kinerja

⁸¹ Mustafa Omar Mohammed dan Fauziah Md Taib, “Testing The Performance Measured Based on Maqashid al-Shariah (PMMS) Model on 24 Selected Islamic and Conventional Banks”, (Malaysia: IIUM, 2009).

⁸² Muhammad Syafi’i Antonio, Yulizar D. Sanrego, Muhammad Taufiq, “An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania”, dalam *Jurnal IIUM Institute of Islamic Banking and Finance*, Vol 1 No. 1, 2012.

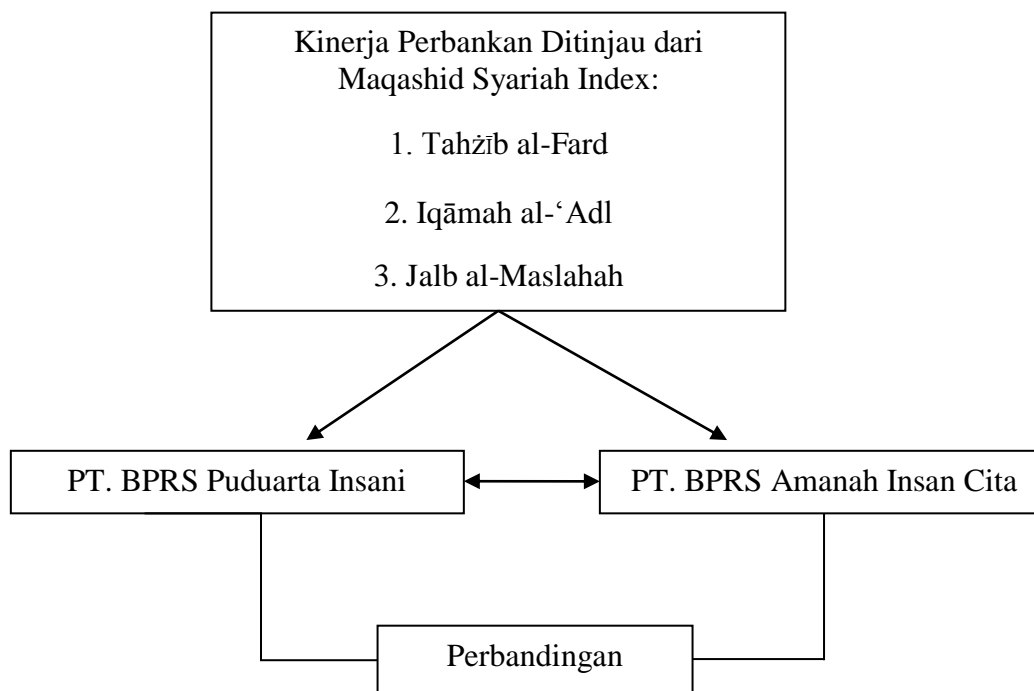
⁸³ Thuba Jazil dan Syahrudin, “The Performance Measures of Selected Malaysian and Indonesian Islamic Banks based on the Maqasid al-Shari’ah Approach”, *Jurnal Hukum dan Ekonomi : Ijtihad*, Vol.7 No. 2, 2013.

PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dengan periode penelitian dilakukan pada 2012-2016.

F. Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting. Penelitian ini menganalisis kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dengan pendekatan *maqashid sharia index*. Hal ini dikarenakan pengukuran kinerja perbankan syariah dari segi syariah sangatlah penting dan dibutuhkan. Selain untuk melihat kinerja perbankan syariah, peneliti juga ingin mendeskripsikan perbandingan kinerja perbankan antar PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita ditinjau dari *maqashid sharia index* selama tahun 2012-2016, BPRS mana yang lebih baik kinerjanya berdasarkan maqashid syariah. Penelitian ini menggunakan tiga konsep maqashid syariah dalam mengukur kinerja, yaitu mendidik individu (*Tahzīb al-Fard*), menegakkan keadilan (*Iqāmah al-‘Adl*), dan mencapai kesejahteraan (*Jalb al-Maslahah*). Dengan demikian, maka dibentuk kerangka pemikiran sebagai berikut:

Gambar 2. Skema Kerangka Pemikiran



BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif menggunakan konsep *maqashid sharia index* dengan pendekatan studi empiris. Penelitian deskriptif adalah metode penelitian yang memungkinkan peneliti untuk mendapatkan pemahaman yang seluas-luasnya terhadap objek penelitian pada suatu saat tertentu.⁸⁴ Penelitian deskriptif kuantitatif hanya memberikan gambaran atau deskripsi tentang variabel dari sebuah fenomena yang diteliti. Variabel yang diteliti bisa satu, dua, tiga, atau lebih. Setiap variabel yang diteliti tidak dilakukan pengujian untuk mengetahui adanya hubungan dari variabel-variabel yang diteliti atau dilakukan pengujian hipotesis dengan menggunakan rumus statistik.⁸⁵ Pada penelitian ini proses analisis data yang dikerjakan pada umumnya ditujukan untuk menggambarkan kejadian-kejadian, ataupun hubungan variabel yang diamati saja. Studi deskriptif pada dasarnya tidaklah memerlukan pengujian lebih lanjut.⁸⁶

B. Waktu dan Tempat Penelitian

Waktu penelitian dan penyusunan tesis ini dilaksanakan pada Desember 2016 sampai dengan selesai. Tempat Penelitian dilaksanakan di PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita.

C. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang bersifat time series, data sekunder mengacu pada informasi yang dikumpulkan oleh seseorang, dan bukan peneliti yang melakukan studi mutakhir. Data tersebut bisa merupakan internal atau eksternal organisasi dan diakses melalui internet, penelusuran dokumen, atau publikasi informasi.

Adapun rangkaian kegiatan yang dilakukan peneliti untuk memperoleh data sekunder tersebut adalah sebagai berikut:

1. Studi Kepustakaan (*Library Research*)

Studi kepustakaan bertujuan untuk memperoleh konsep dan landasan teori dengan mempelajari berbagai literatur, buku, referensi, dan dokumen-dokumen yang berkaitan

⁸⁴ Hidayatsyah, *Pengantar Umum Metodologi Penelitian Pendidikan Pendekatan Verivikatif*, (Pekanbaru: Suska Pers, 2010), hal.34.

⁸⁵ Elvinaro Ardianto, *Metode Penelitian Untuk Public Relations: Kuantitatif dan Kualitatif*, (Bandung: Simbiosis Rekatama Media, 2010), hal.48.

⁸⁶ Muhammad Teguh, *Metode Kuantitatif Untuk Analisis Ekonomi dan Bisnis*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), hal.21.

dengan objek pembahasan sebagai bahan analisis yang dicari pada perpustakaan. Mengumpulkan, memilih, memahami, dengan membaca penelitian terdahulu yaitu jurnal, tesis, dan lain sebagainya yang berkaitan dengan penelitian ini.

2. Teknik Dokumentasi

Teknik ini merupakan cara untuk memperoleh data langsung di tempat penelitian yang diperoleh melalui buku-buku, peraturan-peraturan, laporan relevan yang ada pada objek penelitian. Data yang diperoleh biasanya berupa data sekunder. Dalam hal ini, peneliti hanya mengambil data yang telah diolah oleh pihak lain. Atau dilakukan dengan menyalin data atau dokumen yang dihasilkan oleh pihak lain.⁸⁷

Data yang diperoleh dengan teknik ini terdapat dalam laporan tahunan yang telah diaudit dari BPRS yang menjadi objek penelitian selama periode 2012-2016. Laporan tahunan tersebut diperoleh peneliti langsung dari masing-masing BPRS yang menjadi objek penelitian.

D. Defenisi Operasional

Defenisi operasional untuk variabel-variabel yang akan diteliti dijelaskan sebagai berikut:

1. Pendidikan Individu

Pendidikan individu (*Tahzib al-Fard*) sebagai aktivitas operasional yang dilakukan perbankan syariah untuk mewujudkan program-program pendidikan bagi karyawan maupun masyarakat secara luas. Pendidikan individu dapat diproksikan ke dalam tiga dimensi dengan empat rasio sebagai berikut:⁸⁸

a) Meningkatkan Pengetahuan

Dimensi ini memiliki dua rasio yaitu rasio hibah pendidikan dan rasio penelitian. Rasio hibah pendidikan merupakan besaran nilai biaya pendidikan karyawan terhadap total biaya operasional yang dikeluarkan perusahaan.

Rasio ini dapat dicari dengan formula:

$$\text{Hibah Pendidikan} = \frac{\text{Hibah Pendidikan}}{\text{Total Biaya}}$$

⁸⁷ Supriyanto, *Metodologi Riset Bisnis*, (Jakarta: PT. Indeks, 2009), hal. 137.

⁸⁸ Antonio et al., "An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania", dalam *Jurnal IIUM Institute of Islamic Banking and Finance*, Vol 1, No. 1.

Pendidikan merupakan hal yang sangat penting dan vital. Dengan adanya biaya pendidikan yang diberikan oleh perbankan syariah diharapkan dapat melahirkan generasi-generasi yang lebih baik, sehingga dapat membantu mempercepat pertumbuhan perekonomian berbasis Islam secara menyeluruh. Sehingga eksistensi bank syariah dapat terus berlanjut serta semakin berkembang dari waktu ke waktu.

Rasio penelitian merupakan besaran nilai biaya penelitian karyawan terhadap total biaya operasional yang dikeluarkan perusahaan.

Rasio ini dapat dicari dengan formula:

$$\text{Penelitian} = \frac{\text{Biaya Penelitian}}{\text{Total Biaya}}$$

Bank syariah seharusnya lebih banyak mengalokasikan dana untuk penelitian dan pengembangan agar menjaga dan mengembangkan industri perbankan syariah di Indonesia. Sebagai Negara dengan penduduk mayoritas Muslim, bank syariah di Indonesia harus memiliki peran yang lebih besar dalam perekonomian. Penelitian dan pengembangan ini diharapkan mampu membuahkan inovasi-inovasi sistem hingga produk yang dapat menjaga dan memperkuat keberadaan bank syariah di Indonesia.

b) Menambah dan Meningkatkan Kemampuan Baru

Dimensi ini dapat diukur melalui rasio pelatihan yang merupakan besaran nilai biaya pelatihan karyawan terhadap total biaya operasional yang dikeluarkan perusahaan.

Rasio pelatihan dapat dihitung dengan formula:

$$\text{Biaya Pelatihan} = \frac{\text{Biaya Pelatihan}}{\text{Total Biaya}}$$

Pelatihan-pelatihan ini sangat berguna bagi kemajuan industri perbankan itu sendiri dalam menghadapi perubahan yang bergerak begitu cepat dalam bidang perekonomian. Untuk itu, bank syariah harus bisa bertindak cepat dan tanggap dalam menghadapi situasi apapun termasuk krisis yang melanda secara tiba-tiba.

c) Menciptakan Kesadaran Masyarakat Akan Keberadaan Bank Syariah

Dimensi ini dapat diukur dalam perbankan syariah melalui dimensi produk dan layanan yang terjangkau, yaitu melihat besarnya rasio publisitas yang merupakan besaran nilai promosi terhadap total biaya operasional yang dikeluarkan perusahaan.

Rasio promosi atau publisitas dapat dihitung dengan formula:

$$\text{Rasio Publisitas} = \frac{\text{Biaya Publisitas}}{\text{Total Biaya}}$$

Rasio pendidikan individu menunjukkan seberapa besar bank syariah mengalokasikan dananya untuk mempublikasikan program maupun syiar mengenai bank syariah kepada individu masyarakat, utamanya bagi yang belum mengenal perbankan syariah. Hal tersebut bertujuan untuk meningkatkan kesadaran masing-masing individu terutama umat muslim akan keberadaan bank syariah.

Semakin tinggi dana yang dialokasikan untuk rasio pendidikan individu, maka akan semakin baik bank syariah memperhatikan tingkat pencapaian pendidikan individu mengenai perbankan syariah kepada masyarakat.

2. Penciptaan Keadilan

Tujuan perbankan syariah penciptaan keadilan (*Iqāmah al-'Adl*) merupakan upaya bank syariah dalam memastikan kejujuran dan keadilan setiap transaksi, maupun kegiatan usaha yang tercakup pada produk dan seluruh aktivitas berbasis *free interest*. Penciptaan keadilan dalam perbankan syariah dapat diukur melalui dimensi produk dan layanan yang terjangkau, yaitu melihat besarnya rasio fungsi distribusi yang menggambarkan kemampuan bank syariah dalam menyalurkan pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap total seluruh pembiayaan yang dikeluarkan.

a) *Fair Return* / pengembalian yang adil

Rasio *fair return* atau pengembalian yang adil digambarkan dengan seberapa besar persentase total profit dibagi dengan total pendapatan. Rasio ini merupakan satu-satunya rasio yang memiliki nilai pengurangan dalam pembobotan *maqashid sharia index*. Semakin rendah nilai profit atau keuntungan yang diterima oleh bank dibandingkan dengan seluruh total pendapatan, maka perbankan syariah tersebut dinilai semakin menerapkan tujuan pencapaian keadilan.

Rasio ini dapat dicari dengan formula:

$$\text{Fair return} = \frac{\text{Profit equalization reserve}}{\text{Net or Investment Income}}$$

b) Fungsi Distribusi

Rasio fungsi distribusi adalah rasio yang menggambarkan seberapa besar bank syariah mengalokasikan dana untuk aktivitas yang berlandaskan keadilan berupa terpeliharanya

hak antara nasabah dengan bank syariah. Aktivitas yang berlandaskan keadilan tersebut mengandung nilai bagi hasil (*profit sharing*). Masing-masing pihak yang terlibat membuat kesepakatan mengenai nilai *profit sharing* yang akan diterima, serta menyepakati untuk menanggung bersama baik laba maupun rugi secara saling ridha, sehingga tidak ada pihak yang merasa dirugikan.

Rasio ini dapat dicari dengan formula :

$$\text{Fungsi Distribusi} = \frac{\text{Pembiayaan mudharabah} + \text{Pembiayaan musyarakah}}{\text{Total pembiayaan}}$$

c) *Interest Free Income*

Rasio yang ketiga dalam tujuan maqashid syariah yang kedua menunjukkan tingkat pendapatan bank syariah yang terbebas dari bunga bank (*interest*). Bunga tergolong kedalam riba dan haram secara syariah. Bukan hanya Islam yang mengharamkannya. Praktek riba merupakan salah satu bentuk eksploitasi harta seseorang tanpa imbalan apapun. Inilah salah satu penyebab mengapa riba itu dilarang.

Rasio pembiayaan *interest free income* dapat dihitung dengan rumus:

$$\text{Rasio Interest free Income} = \frac{\text{Pendapatan Non Bunga}}{\text{Total pendapatan}}$$

3. Pencapaian Kesejahteraan

Pencapaian kesejahteraan (*Jalb al-Maslahah*) merupakan tujuan ketiga yang dapat diproksikan ke dalam tiga dimensi dengan membuat tiga rasio diantaranya:

a. Profitabilitas

Rasio profitabilitas merupakan alat untuk mengukur sejauh mana kemampuan sebuah perusahaan untuk mencapai profitabilitas yang diharapkan. Besarnya rasio ini dapat menggambarkan seberapa besar pencapaian maslahat bagi bank syariah itu sendiri.

Apabila instiusi keuangan tidak mendapatkan perolehan laba bersih maksimal, maka tidak ada pendapatan yang didistribusikan kembali berupa bagi hasil kepada *stakeholder* atau pihak terkait seperti pemegang saham maupun masyarakat secara luas. Sehingga semakin tinggi rasio ini maka semakin baik. Besaran rasio ini dapat diukur dengan menghitung laba bersih terhadap total aktiva yang dimiliki perusahaan.

Rasio profitabilitas dapat dihitung dengan rumus:

$$\text{Rasio Laba} = \frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Aset}}$$

b. Pendapatan Personal

Dalam konsep maqashid syariah rasio ini menunjukkan seberapa besar bank syariah menyalurkan hartanya sesuai dengan perintah Allah swt dalam Al-Qur'an. Besarnya rasio pendapatan personal juga dapat menggambarkan seberapa besar pencapaian nilai maslahat dan kepekaan sosial bank syariah kepada masyarakat. Semakin besar rasio pendapatan personal yang dikeluarkan maka akan semakin tinggi pula pencapaian tujuan untuk kemaslahatan masyarakat. Rasio pendapatan personal dapat dicari dengan menggunakan formula sebagai berikut:

$$\text{Rasio Pendapatan Personal} = \frac{\text{Zakat}}{\text{Net Income}}$$

c. Investasi pada Sektor Riil dan Vital

Rasio ini menunjukkan tingkat kontribusi dan partisipasi bank syariah dalam mendukung pengembangan sektor riil di negara masing-masing. Besarnya rasio investasi pada sektor riil dapat menggambarkan seberapa besar pencapaian nilai maslahat untuk masyarakat, sehingga semakin tinggi nilai yang diinvestasikan untuk kegiatan pada sektor riil maka semakin besar pula manfaatnya untuk memajukan ekonomi masyarakat dengan skala yang lebih luas. Besaran rasio ini dapat diukur dengan menghitung investasi di sektor riil terhadap total penyaluran perusahaan selama satu periode. Atau dapat dicari dengan formula sebagai berikut:

$$\text{Investasi Sektor Riil} = \frac{\text{Investasi Sektor Riil}}{\text{Total Investasi}}$$

Dalam laporan keuangan bank syariah rumus tersebut dapat dicari dari besarnya total pembiayaan yang diberikan pada sektor riil seperti pertanian, pertambangan, peternakan, dan lain sebagainya dibandingkan dengan total investasi yang dilakukan oleh bank di bagian pos aset dalam bentuk investasi pada sektor keuangan (moneter) seperti sukuk dan surat berharga lainnya.

Tabel berikut menyajikan rasio-rasio yang akan dianalisis untuk mengukur kinerja perbankan syariah dengan pendekatan Index maqashid sharia.

Tabel 2
Rasio Penelitian

Konsep (Tujuan)	Dimensi	Elemen (Unsur)	Rasio Kinerja	Sumber Data
1. <i>Educating Individual</i> (Pendidikan Individu)	D1. Meningkatkan Pengetahuan	E1. Hibah Pendidikan	R1. Hibah Pendidikan/ total biaya	Laporan Tahunan
		E2. Penelitian	R2. Biaya Penelitian/total biaya	Laporan Tahunan
	D2. Menambah dan meningkatkan kemampuan baru	E3. Pelatihan	R3. Biaya Pelatihan/ total biaya	Laporan Tahunan
	D3. Menciptakan Kesadaran Masyarakat akan Keberadaan Bank Syariah	E4. Publisitas	R4. Biaya Publisitas/ total biaya	Laporan Tahunan
2. Penciptaan Keadilan	D4. Kontrak yang Adil	E5. Pengembalian yang Adil	R5. Piutang Tak Tertagih/total investasi	Laporan Tahunan
	D5. Produk dan Layanan Terjangkau	E6. Fungsi Distribusi	R6. Mudharabah dan Musyarakah/total pembiayaan	
	D6. Penghapusan Keadilan	E7. Produk Non Bunga	R7. Pendapatan Non Bunga/Total Pendapatan	
3. Pencapaian Kesejahteraan	D7. Profitabilitas	E8. Rasio Laba	R8. Laba Bersih/total aktiva	Laporan Tahunan
	D8. Pendistribusian Kekayaan & Laba	E9. Pendapatan Personal	R9. Zakat/lababersih	Laporan Tahunan
	D9. Investasi pada Sektor Riil yang Vital	E10. Rasio Investasi pada Sektor Riil	R10. Penyaluran untuk Investasi/total penyaluran	Laporan Tahunan

Sumber: diolah dari Antonio, et al (2012)

E. Metode Teknik Analisis Data

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif yang disebut dengan SAW (*The Simple Additive Weighting*) yang mengharuskan mengambil keputusan untuk menentukan bobot untuk setiap atribut. Total nilai untuk setiap variabel diperoleh dengan menjumlahkan hasil perbandingan antara peringkat atribut dalam sebuah variabel dengan bobot masing-masing atribut. Perhitungan kinerja bank syariah dilakukan dari berbagai aspek dengan menggunakan pendekatan MADM (*Multiple Attribute Decision Making*). Langkah-langkah yang ditempuh adalah sebagai berikut:

1. Menentukan kriteria-kriteria yang dijadikan acuan pengambilan keputusan, yang dalam penelitian ini terdiri dari tiga tujuan utama yaitu:
 - a. Tujuan Pendidikan Individu

- b. Tujuan Penciptaan Keadilan
 - c. Tujuan Pencapaian Kesejahteraan
2. Menentukan rating kecocokan setiap tujuan pada masing-masing rasio.

Penelitian ini mengadopsi model pembobotan Antonio, et al (2012) sebagaimana disajikan dalam tabel berikut ini:

Tabel 3
Bobot masing-masing Rasio

Tujuan	Rata-rata Pembobotan (skala 100%)	Unsur-unsur (Rasio)	Rata-rata Pembobotan (skala 100%)
O1. Pendidikan	30	E1. Hibah Pendidikan	24
		E2. Penelitian	27
		E3. Pelatihan	26
		E4. Publisitas	23
		TOTAL	100
O2. Keadilan	41	E5. Biaya yang Terjangkau	30
		E6. Fungsi Distribusi	32
		E7. Produk Non Bunga	38
		TOTAL	100
O3. Kesejahteraan	29	E8. Rasio Laba Bank	33
		E9. Pendapatan Personal	30
		E10. Rasio Investasi ke Sektor Riil	37
		TOTAL	100

Sumber: Antonio, et al (2012)

3. Menentukan nilai setiap indikator kinerja (IK)

Indikator kinerja ditentukan dengan melakukan perkalian antara bobot setiap tujuan dan bobot setiap rasio yang disesuaikan dengan atributnya. Atribut adalah ukuran kinerja sampel yang akan diukur, yang dalam penelitian ini terdiri dari:⁸⁹

- a. Hibah pendidikan/total pendapatan (R1.1)
- b. Biaya pendidikan/total biaya (R1.2)
- c. Biaya Pelatihan/total biaya (R1.3)
- d. Biaya publisitas/total biaya (R1.4)
- e. PER/*Investment Income* (R2.5)
- f. Jumlah Pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*/total investasi (R2.6)

⁸⁹ Mohammed, Mustafa Omar., Fauziah Md Taib, "Testing The Performance Measured Based on Maqashid al-Shariah (PMMS) Model on 24 Selected Islamic and Conventional Banks", (Malaysia: IIUM, 2009).

- g. Pendapatan non bunga/total pendapatan (R2.7)
 - h. Pendapat/total aset (R3.8)
 - i. Zakat/pendapatan bersih (R3.9)
 - j. Investasi pada sektor riil/total investasi (R3.10)
4. Menghitung kinerja bank syariah berdasarkan masing-masing indikator kinerja (IK).

Langkah yang dilakukan selanjutnya adalah melakukan perkalian antara bobot dari setiap variabel dengan bobot rasio kinerja untuk setiap atribut. Secara matematis, model perhitungan indikator kinerja digambarkan sebagai berikut:

- a. Pendidikan (O1)

$$IK(O1) = W1^1(E1^1 \times R1^1 + E1^2 \times R1^2 + E1^3 \times R1^3 + E1^4 \times R1^4)$$

Keterangan:

O1:maqashid index yang pertama dari konsep maqashid syariah yaitu pendidikan.

$W1^1$: bobot untuk pendidikan

$E1^1$: bobot untuk elemen pertama pada O1 (hibah pendidikan)

$E1^2$: bobot untuk elemen kedua pada O1 (penelitian)

$E1^3$: bobot untuk elemen ketiga pada O1 (pelatihan)

$E1^4$: bobot untuk elemen keempat pada O1 (Publisitas)

$R1^1$: rasio kinerja pertama pada O1

$R1^2$: rasio kinerja kedua pada O1

$R1^3$: rasio kinerja ketiga pada O1

$R1^4$: rasio kinerja keempat pada O1

- b. Keadilan (O2)

$$IK(O2) = W2^2(E2^5 \times R2^5 + E2^6 \times R2^6 + E2^7 \times R2^7)$$

Keterangan:

O2: maqashid index yang kedua dari konsep maqashid syariah yaitu keadilan.

$W2^2$: bobot untuk keadilan

$E2^5$: bobot untuk elemen kelima pada O2

$E2^6$: bobot untuk elemen keenam pada O2

$E2^7$: bobot untuk elemen ketujuh pada O2

$R2^5$: rasio kinerja kelima pada O2

$R2^6$: rasio kinerja keenam pada O2

$R2^7$: rasio kinerja ketujuh pada O2

- c. Kesejahteraan (O3)

$$IK(O3) = W3^3(E3^8 \times R3^8 + E3^9 \times R3^9 + E3^{10} \times R3^{10})$$

Keterangan:

O3: maqashid index yang ketiga dari konsep maqashid syariah yaitu kesejahteraan.

$W3^3$: bobot untuk kesejahteraan

$E3^8$: bobot untuk elemen kedelapan pada O3

$E3^9$: bobot untuk elemen kesembilan pada O3

$E3^{10}$: bobot untuk elemen kesepuluh pada O3

$R3^8$: rasio kinerja kedelapan pada O3

$R3^9$: rasio kinerja kesembilan pada O3

$R3^{10}$: rasio kinerja kesepuluh pada O3

5. Penentuan peringkat bank syariah

Penentuan peringkat bank syariah didapatkan dari total semua indikator kinerja dari tiga variabel maqashid syariah yang dapat dirumuskan sebagai berikut:

$$\text{Index Maqashid Shariah} = \text{IK (O1)} + \text{IK (O2)} + \text{IK (O3)}$$

Keterangan :

IK: indikator kinerja

O1: maqashid index yang pertama dari konsep maqashid syariah yaitu pendidikan individu

O2: maqashid index yang kedua dari konsep maqashid syariah yaitu keadilan

O3: maqashid index yang ketiga dari konsep maqashid syariah yaitu kesejahteraan.

6. Membandingkan antar perbankan syariah

Membandingkan antar kedua perbankan syariah yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dapat dilakukan dengan melihat total masing-masing maqashid index yang didapat antar bank tersebut. Kemudian dilihat perbankan syariah mana yang lebih baik dalam menggunakan *Index Maqashid Shariah* sebagai pengukuran kinerja perusahaan.

BAB IV

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Perusahaan

1. Gambaran Umum PT. BPRS Puduarta Insani

PT. BPRS Puduarta Insani beralamat di Jl. Besar Tembung No. 13A Kecamatan Percut Sei Tuan, Kabupaten Deli Serdang. BPRS Puduarta Insani mulai beroperasi tanggal 18 Juni 1996. Peresmian operasionalnya ketika itu dilakukan oleh SEKWILDASU H. A. Wahab Dalimunthe, SH (mewakili Gubernur Sumatera Utara). Nomor sandi BPRS Puduarta Insani adalah 60.441.1.

Modal dasar PT. BPRS Puduarta Insani sesuai Akte No. 13 tanggal 23 Mei 2007 adalah Rp. 5 miliar, dan telah disetor sebesar Rp. 2,76 miliar, sedang proses persetujuan OJK Rp. 330 juta dengan komposisi kepemilikan terdiri dari: IAIN (Institut Agama Islam Negeri) Sumatera Utara (33,62%), BAZDA (Badan Amil Zakat Daerah) Sumatera Utara (21,61%), HJ. Sariani Amiraden (14,31%), Dr. H. Maratua Simanjuntak (12,63%), dan masyarakat (17,83%).

PT. BPRS Puduarta Insani saat ini dipimpin oleh Mailiswarti, SE, MA selaku Direktur Utama, Marwan Siregar selaku Direktur Operasional, Dewan Komisaris terdiri dari: Dr. H. Maratua Simanjuntak (Komisaris Utama), dan Dr. H. Saparuddin Siregar, MA (Anggota). Dewan Pengawas Syariah terdiri dari: Prof. Dr. H. Ahmad Qorib, MA (Ketua), dan Dr. Azhari Akmal Tarigan, MA (Anggota).

Karyawan PT. BPRS Puduarta Insani saat ini terdiri dari: 2 orang Direksi, 1 orang Kepala Cabang, 2 orang Supervisor dan 7 orang karyawan tetap, 4 orang karyawan masa percobaan serta 3 orang karyawan non-administrasi, yaitu seorang petugas kebersihan, dan 2 orang penjaga kantor. Serta ditambah 1 orang satpam dan 1 orang Office Boy dari perusahaan outsourcing PT. CNM.

Jaringan kantor PT. BPRS Puduarta Insani sampai saat ini terdiri dari 1 kantor pusat yang terletak di Jl. Besar Tembung No. 13A, dan 1 kantor cabang di kampus UIN Sumatera Utara Jl. Williém Iskandar Pasar V Medan Estate. Kantor cabang ini beroperasi sejak tanggal 01 Juli 2011.

Setelah beroperasi selama 20 tahun, posisi asset PT. BPRS Puduarta Insani per-31 Desember 2016 adalah Rp. 53,81 miliar, memperoleh laba sebesar Rp. 724 Juta (target Rp. 570 juta).

Sampai saat ini PT. BPRS Puduarta Insani memiliki visi dan misi sebagai berikut:

Visi : Menjadikan BPRS terbaik di Sumatera Utara dan dapat diperhitungkan pada peringkat nasional.

Misi : Menerapkan prinsip syariah secara murni, melayani secara profesional, memanfaatkan teknologi untuk efisiensi dan kualitas, serta meningkatkan kualitas sumber daya insani dari sisi pengetahuan maupun keterampilan teknis.

2. Gambaran Umum PT. BPRS Amanah Insan Cita

PT. BPRS Amanah Insan Cita beralamat di Jl. Williem Iskandar Komp. MMTC Blok AA-5, Kecamatan Percut Sei Tuan, Kabupaten Deli Serdang. Didirikan pada tanggal 22 Desember 2008 berdasarkan akte notaris nomor 11 tahun 2008 tanggal 22 Desember 2008. PT. BPRS Amanah Insan Cita mulai beroperasi pada tanggal 08 Februari 2010 sesuai dengan izin Bank Indonesia nomor 12/3/KEP.GBI/DpG/2010 tanggal 19 Januari 2010 dengan nomor sandi bank adalah 620145.001.

Berdasarkan Akte Perubahan Anggaran Dasar Perseroan No. AHU-0033295.AH.01.09 tahun 2012 dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia jumlah modal BPRS AIC adalah Rp. 4 Milyar dan telah disetor sebesar Rp. 2.402 juta, dengan komposisi kepemilikan terdiri dari H. Rudi Dogar Harahap, SE. MBA, M.Hum (27,5%), H. Sutar, SE.Ak (27,5%), H. Syahrul Zain Nasution, SE (27,5%), H. Rusdi Lubis, SH, MMA (9,7%), Dr. Ir. Abdul Asri Harahap, SE (1,7%), H. Bachtiar Chamsah, SE (1,7%), Dr. Ir. Tavi Supriana, Msi (4,2%).

Pengurus PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah Rahman Qorib Lubis (Direktur Utama), Abdul Wahab (Direktur Operasional), H. Sutar, SE,Ak (Komisaris Utama), dan H. Syahrul Zain Nasution, SE (Anggota Komisaris). Sedangkan Dewan Pengawas Syariah terdiri dari Drs. Sugianto, MA (Ketua), dan Muhammad Yafiz, MA (Anggota).

Karyawan PT. BPRS Amanah Insan Cita berjumlah 17 orang karyawan, terdiri dari 1 orang direksi, 14 orang karyawan, dan 2 orang petugas kebersihan.

Sampai saat ini PT. BPRS Amanah Insan Cita beroperasi dengan 1 kantor pusat yang berfungsi sebagai kantor pusat operasional dan 1 kantor cabang.

PT. BPRS Amanah Insan Cita memiliki visi dan misi sebagai berikut:

Visi : Menjadikan BPR Syariah yang sehat.

Misi : Menerapkan prinsip syariah secara murni dan menggunakan teknologi yang handal agar tercapai efisiensi dan kualitas.

B. Hasil Analisis Data

1. Rasio Kinerja Maqashid Syariah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)

Seperti yang telah disampaikan pada latar belakang bahwa penelitian ini bertujuan untuk melihat perbandingan kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita ditinjau dari *maqashid sharia index*. Penelitian ini menggunakan *maqashid sharia index* untuk mengukur bagaimana selama ini bank syariah melaksanakan tujuan-tujuan syariah dalam menjalankan operasionalnya yang berkaitan dengan masalah *Tahzīb al-Fard* (mendidik individu), *Iqāmah al-‘Adl* (menciptakan keadilan), *Jalb al-Maslahah* (mencapai kesejahteraan).

Tahap pertama dalam menggunakan *maqashid sharia index* adalah mengukur kinerja keuangan dengan menggunakan rasio kinerja pada masing-masing tujuan maqashid syariah.

Berikut ini adalah kinerja perbankan syariah dengan menggunakan *maqashid sharia index* untuk masing-masing variabel:

a. Tujuan Maqashid Syariah Yang Pertama Mendidik Individu

Tujuan yang pertama dalam *maqashid sharia index* adalah mendidik individu (*tahzīb al-fard*) yang memiliki empat aspek, yaitu pendidikan, penelitian, pelatihan, dan publisitas. Rasio keuangan kinerja maqashid syariah pada tujuan pertama dapat dilihat dalam Tabel 4 dan Tabel 5.

Tabel 4
Analisis Maqashid Sharia Index PT. BPRS Puduarta Insani Ditinjau Dari Tujuan Pendidikan Individu

Tahun	R1.1	R1.2	R1.3	R1.4
2012	0	0	0,014562544	0,004988527
2013	0	0	0,013645741	0,008063088
2014	0	0	0,012761122	0,002922861
2015	0	0	0,012137599	0,004919437
2016	0	0	0,012775568	0,002567552

Sumber: Data olahan laporan tahunan PT. BPRS Puduarta Insani

Tabel 5
Analisis *Maqashid Sharia Index* PT. BPRS Amanah Insan Cita Ditinjau Dari Tujuan Pendidikan Individu

Tahun	R1.1	R1.2	R1.3	R1.4
2012	0	0	0,020511127	0,006846739
2013	0	0	0,035056844	0,02263894
2014	0	0	0,0369393	0,003343809
2015	0	0	0,045653811	0,014303373
2016	0	0	0,04661276	0,014851325

Sumber: Data olahan laporan tahunan PT. BPRS Amanah Insan Cita

Tabel 4 dan tabel 5 menggambarkan persentase pengalokasian dana yang dilakukan oleh perbankan syariah untuk bidang pendidikan, penelitian, pelatihan, dan publisitas. Keempat bidang ini merupakan salah satu bentuk kepedulian serta kontribusi yang dapat bank syariah berikan untuk kemajuan perekonomian berbasis prinsip syariah terutama dari segi industri perbankan syariah itu sendiri.

1) Hibah Pendidikan (R1.1)

Rasio hibah pendidikan dapat dihitung dengan rumus:

$$R1.1 = \frac{\text{Hibah Pendidikan}}{\text{Total Biaya}}$$

Dari kedua bank syariah yang menjadi objek penelitian yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita, tidak ada yang menjelaskan secara rinci mengenai hibah pendidikan yang disalurkan kepada masyarakat, baik berupa beasiswa maupun dalam bentuk bantuan kepada lembaga pendidikan.

2) Penelitian (R1.2)

Rasio penelitian dapat dihitung dengan rumus:

$$R1.2 = \frac{\text{Biaya Penelitian}}{\text{Total Biaya}}$$

Hasil persentase kedua bank syariah yang diteliti yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak ditemukan pengalokasian dana pada bidang penelitian dan pengembangan. Seharusnya, perbankan syariah juga dapat menyediakan dana khusus pada bidang penelitian agar nantinya diharapkan dapat membantu dalam memajukan perekonomian berbasis syariah sehingga dapat memperkuat industri perbankan syariah di Indonesia.

3) Pelatihan (R1.3)

Rasio pelatihan dapat dihitung dengan rumus:

$$R1.3 = \frac{\text{Biaya Pelatihan}}{\text{Total Biaya}}$$

Hasil persentase pada bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani pada tahun 2012 adalah sebesar 1,46% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 2,05%. Dapat dilihat pada tahun 2012 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 0,59% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal memberikan pelatihan maupun pendidikan kepada karyawan.

Pada tahun 2013 dalam hal memberikan pelatihan dan pendidikan karyawan, hasil persentase bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 1,36% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan cita adalah sebesar 3,51%. Dapat dilihat pada tahun 2013 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan cita lebih unggul sebesar 2,15% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani pada tahun 2013.

Pada tahun 2014 hasil pesentase rasio pelatihan maupun pendidikan kepada karyawan bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 1,28% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 3,69%. Dapat dilihat pada tahun 2014 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 2,41% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal memberikan pelatihan maupun pendidikan kepada karyawan.

Pada tahun 2015 dalam hal memberikan pelatihan dan pendidikan karyawan, hasil persentase bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 1,21% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 4,56%. Dapat dilihat pada tahun 2015 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 3,35% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal memberikan pelatihan maupun pendidikan kepada karyawan.

Sedangkan pada tahun 2016 hasil persentase rasio pelatihan maupun pendidikan yang diberikan oleh bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani kepada karyawan adalah sebesar 1,28 %, sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 4,66% . Dapat dilihat pada tahun 2016 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 3,38% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal memberikan pelatihan maupun pendidikan kepada karyawan.

4) Publisitas/Promosi (R1.4)

Rasio publisitas atau promosi dapat dihitung dengan rumus:

$$R1.4 = \frac{\text{Biaya Promosi}}{\text{Total Biaya}}$$

Hasil persentase pada bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani pada tahun 2012 adalah sebesar 0,50% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,68%. Dapat dilihat pada tahun 2012 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan cita lebih besar sebesar 0,18% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal meningkatkan kesadaran masing-masing individu terutama umat muslim akan keberadaan bank syariah.

Pada tahun 2013 dalam mempromosikan bank syariah kepada masing-masing individu, hasil persentase bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,81% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan cita adalah sebesar 2,26%. Dapat dilihat pada tahun 2013 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan cita lebih unggul sebesar 1,45% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani pada tahun 2013.

Pada tahun 2014 hasil pesentase rasio promosi atau publisitas kepada masing-masing individu bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,29% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,33%. Dapat dilihat pada tahun 2014 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 0,06% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal mempromosikan bank syariah kepada masyarakat.

Pada tahun 2015 dalam hal mempromosikan atau mengenalkan bank syariah kepada masing-masing individu, hasil persentase bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,49% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 1,43%. Dapat dilihat pada tahun 2015 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 0,94% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal memberikan pengenalan kepada masyarakat akan keberadaan bank syariah.

Sedangkan pada tahun 2016 hasil persentase rasio promosi atau publisitas yang diberikan oleh bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani kepada karyawan adalah sebesar 0,25 %, sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 1,48%. Dapat dilihat pada tahun 2015 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 1,23% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal memberikan pengenalan kepada masyarakat akan keberadaan bank syariah.

b. Tujuan Maqashid Syariah Yang Kedua Menciptakan Keadilan

Tujuan kedua dari *maqashid sharia index* adalah menciptakan keadilan (*iqāmah al-'adl*). Berikut ini adalah Tabel 6 dan Tabel 7 yang menggambarkan hasil rasio kinerja bank syariah pada tujuan maqashid syariah yang kedua

Tabel 6
Analisis Maqashid Sharia Index PT. BPRS Puduarta Insani Ditinjau Dari Tujuan Penciptaan Keadilan

Tahun	R2.5	R2.6	R2.7
2012	0	0,001193539	0
2013	0	0,02289018	0
2014	0	0,015076099	0
2015	0	0,011201973	0
2016	0	0	0

Sumber: Data olahan Laporan Tahunan PT. BPRS Puduarta Insani

Tabel 7
Analisis Maqashid Sharia Index PT. BPRS Amanah Insan Cita Ditinjau Dari Tujuan Penciptaan Keadilan

Tahun	R2.5	R2.6	R2.7
2012	0	0,037972499	0
2013	0	0,045057062	0
2014	0	0,078961442	0
2015	0	0,047823603	0
2016	0	0,050077399	0

Sumber: Data olahan Laporan Tahunan PT. BPRS Amanah Insan Cita

Ada tiga rasio yang mengukur sejauh mana bank syariah telah berperan dalam menegakkan keadilan, yaitu PER (*profit equalization reserve*), pembiayaan mudharabah dan musyarakah, dan rasio yang ketiga berhubungan dengan riba.

1) *Fair Return*/Pengembalian yang Adil (R2.5)

Rasio pengembalian yang adil dapat dihitung dengan rumus:

$$R2.5 = \frac{\text{Profit equalization reserve}}{\text{Net or Investment Income}}$$

Hasil persentase kedua bank syariah yang diteliti yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak ditemukan pengalokasian dana pada rasio pengembalian yang adil. Semakin rendah nilai profit atau keuntungan yang diterima oleh bank dibandingkan dengan seluruh total pendapatan, maka perbankan syariah tersebut dinilai semakin menerapkan tujuan pencapaian keadilan.

2) Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* (R2.6)

Rasio pembiayaan mudharabah dan musyarakah dapat dihitung dengan rumus:

$$R2.6 = \frac{\text{Pembiayaan mudharabah} + \text{Pembiayaan musyarakah}}{\text{Total pembiayaan}}$$

Hasil persentase pada bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani pada tahun 2012 adalah sebesar 0,12% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 3,80%. Dapat dilihat pada tahun 2012 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan cita lebih besar sebesar 3,68% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal mengalokasikan dana untuk aktivitas yang berlandaskan keadilan berupa terpeliharanya hak nasabah dengan bank syariah.

Pada tahun 2013 dalam hal mengalokasikan dana untuk aktivitas yang berlandaskan keadilan, hasil persentase bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 2,29% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan cita adalah sebesar 4,51%. Dapat dilihat pada tahun 2013 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan cita lebih unggul sebesar 2,23% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani pada tahun 2013.

Pada tahun 2014 hasil pesentase rasio fungsi distribusi bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 1,51% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 7,90%. Dapat dilihat pada tahun 2014 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 6,39% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal memelihara hak nasabah dengan bank syariah dalam aktivitas yang berlandaskan keadilan.

Pada tahun 2015 dalam hal mengalokasikan dana untuk aktivitas yang berlandaskan keadilan, hasil persentase bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 1,12% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 4,78%. Dapat dilihat pada tahun 2015 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 3,66% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal memberikan keadilan kepada nasabah.

Sedangkan pada tahun 2016 hasil persentase rasio fungsi distribusi yang diberikan oleh bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani kepada nasabah adalah sebesar 0 %, sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 5,01 . dapat dilihat pada tahun 2016 hanya bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita yang memberikan

atau mengalokasikan dana untuk aktivitas yang berlandaskan keadilan antara nasabah dengan bank syariah.

3) *Interest Free Income* (R2.7)

Rasio pembiayaan *interest free income* dapat dihitung dengan rumus:

$$R2.7 = \frac{\text{Pendapatan Non Bunga}}{\text{Total pendapatan}}$$

Hasil persentase kedua bank syariah yang diteliti yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak ditemukan pengalokasian dana pada rasio *interest free income*.

c. Tujuan Maqashid Syariah Yang Ketiga Mencapai Kesejahteraan

Tujuan ketiga dari *maqashid sharia index* adalah mencapai kemaslahatan atau kesejahteraan (*jalb al-maslahah*). Kesejahteraan merupakan aspek yang sangat penting bagi kehidupan manusia. Setiap instansi yang menjalankan suatu bisnis pasti menjadikan kesejahteraan sebagai tujuan perusahaan, sehingga aspek ini layak untuk mendapatkan perhatian dalam *maqashid sharia index* di dunia perbankan syariah.

Tabel 8 dan Tabel 9 menggambarkan hasil *maqashid sharia index* pada tujuan ketiga yaitu mencapai kesejahteraan pada PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita:

Tabel 8
Analisis Maqashid Sharia Index PT. BPRS Puduarta Insani Ditinjau Dari Tujuan Pencapaian Kesejahteraan

Tahun	R3.8	R3.9	R3.10
2012	0,016732746	0,000628391	0
2013	0,012151891	0,005280406	0
2014	0,011950621	0,001557859	0
2015	0,012079958	0,003285897	0
2016	0,013451572	0,00277545	0

Sumber: Data olahan Laporan Tahunan PT. BPRS Puduarta Insani

Tabel 9
Analisis *Maqashid Sharia Index* PT. BPRS Amanah Insan Cita Ditinjau Dari Tujuan Pencapaian Kesejahteraan

Tahun	R3.8	R3.9	R3.10
2012	0,00359922	0,094013637	0
2013	0,03272626	0,001848386	0
2014	0,02680909	0,026341191	0
2015	0,02709652	0,015221938	0
2016	-0,3942487	-0,001202618	0

Sumber: Data olahan Laporan Tahunan PT. BPRS Amanah Insan Cita

1) Rasio Profitabilitas (R3.8)

Rasio profitabilitas dapat dihitung dengan rumus:

$$R3.8 = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total Aktiva}}$$

Hasil persentase pada bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani pada tahun 2012 adalah sebesar 1,67% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,36%. Dapat dilihat pada tahun 2012 bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani lebih besar sebesar 1,31% dibandingkan dengan PT. BPRS Amanah Insan Cita dalam hal meningkatkan profitabilitas.

Pada tahun 2013 dalam hal meningkatkan profitabilitas atau keuntungan, hasil persentase bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 1,21% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan cita adalah sebesar 3,27%. Dapat dilihat pada tahun 2013 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 2,06% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani pada tahun 2013.

Pada tahun 2014 hasil pesentase rasio profitabilitas bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 1,19% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 2,68%. Dapat dilihat pada tahun 2014 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 1,49% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal meningkatkan profitabilitas.

Pada tahun 2015 dalam hal meningkatkan rasio profitabilitas, hasil persentase bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 1,21% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 2,71%. Dapat dilihat pada tahun 2015 bank

syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 1,50% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal mencapai keuntungan atau profitabilitas bank syariah.

Sedangkan pada tahun 2016 hasil persentase rasio profitabilitas bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 1,34%, sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar -39,42% . dapat dilihat bahwa pada tahun 2016 PT. BPRS Puduarta Insani lebih unggul sebesar 40,58% dibandingkan dengan PT. BPRS Amanah Insan Cita.

2) Pendapatan Personal (R3.9)

Rasio zakat dapat dihitung dengan rumus:

$$R3.9 = \frac{\text{Zakat}}{\text{Net Income}}$$

Hasil persentase pada bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani pada tahun 2012 adalah sebesar 0,06% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 9,40%. Dapat dilihat pada tahun 2012 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 9,34% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal meningkatkan penyaluran zakat untuk kemaslahatan umat.

Pada tahun 2013 dalam hal meningkatkan pendapatan personal atau keuntungan, hasil persentase bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,53% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan cita adalah sebesar 0,18%. Dapat dilihat pada tahun 2013 bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani lebih unggul sebesar 0,35% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Amanah Insan Cita pada tahun 2013.

Pada tahun 2014 hasil pesentase rasio pendapatan personal bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,16% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 2,63%. Dapat dilihat pada tahun 2014 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 2,43% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal meningkatkan penyaluran zakat untuk kemaslahatan umat.

Pada tahun 2015 dalam hal meningkatkan rasio pendapatan personal, hasil persentase bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,33% sedangkan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 1,52%. Dapat dilihat pada tahun 2015 bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih besar sebesar 1,19% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal menyalurkan zakat untuk kemaslahatan umat.

Sedangkan pada tahun 2016 hasil persentase rasio pendapatan personal bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,28%, sedangkan pada bank syariah PT.

BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar $-0,12\%$. dapat dilihat bahwa pada tahun 2016 PT. BPRS Puduarta Insani lebih unggul sebesar $0,40\%$ dibandingkan dengan PT. BPRS Amanah Insan Cita.

3) Investasi Sektor Riil (R3.10)

Rasio Investasi pada sektor riil dapat dihitung dengan rumus:

$$R3.10 = \frac{\text{Investasi sektor riil}}{\text{Total Investasi}}$$

Hasil persentase kedua bank syariah yang diteliti yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak ditemukan pengalokasian dana pada rasio investasi pada sektor riil.

2. Indikator Kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita

Proses dalam menentukan peringkat kinerja maqashid syariah menggunakan *Simple Additive Weighting* (SAW) dengan melalui peringkat Indikator Kinerja (IK) pada PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita. Berikut ini indikator kinerja pada PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita berdasarkan tujuan-tujuan maqashid syariah.

Tabel 10
Indikator Kinerja Tujuan Pertama Maqashid Syariah tahun 2012-2016
PT. BPRS Puduarta Insani

Tahun	Indikator Kinerja Tujuan 1 (30%)				
	R1 (24%)	R2 (27)	R3 (26%)	R4 (23%)	Total
2012	0	0	0,001135878	0,0003442	0,001480087
2013	0	0	0,001064368	0,0005564	0,001620721
2014	0	0	0,000995368	0,0002017	0,001197045
2015	0	0	0,000946733	0,0003394	0,001286174
2016	0	0	0,000996494	0,0001772	0,001173655
Total	0	0	0,005138841	0,0016188	0,006757682

Tabel 11
Indikator Kinerja Tujuan Pertama Maqashid Syariah tahun 2012-2016
PT. BPRS Amanah Insan Cita

Tahun	Indikator Kinerja Tujuan 1 (30%)				
	R1 (24%)	R2 (27)	R3 (26%)	R4 (23%)	Total
2012	0	0	0,001599868	0,0004724	0,002072293
2013	0	0	0,002734434	0,0015621	0,004296521
2014	0	0	0,002881265	0,0002307	0,003111988
2015	0	0	0,003560997	0,0009869	0,00454793
2016	0	0	0,003635795	0,0010247	0,004660537
Total	0	0	0,01441236	0,0042769	0,018689269

Tabel diatas terlihat bahwa dalam melaksanakan tujuan pertama mendidik individu terlihat bahwa PT. BPRS Amanah Insan cita lebih unggul pelatihan kepada karyawan, dan dalam melakukan publisitas atau promosi setiap tahunnya dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Sedangkan dalam memberikan hibah atau bantuan pendidikan dan penelitian kedua bank syariah yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita memiliki nilai 0.

Dari tabel 10 dan tabel 11 yaitu indikator kinerja tujuan pertama dalam melaksanakan pencapaian kemaslahatan ummat. Pada tahun 2012 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dalam rasio pelatihan atau pendidikan adalah sebesar 0,11%, sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,16%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,05% dari PT. BPRS Puduarta Insani. Pada rasio publisitas atau promosi pada tahun 2012 PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,03%, sedangkan hasil persentase indikator kinerja PT. Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,05%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,02% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dan pada rasio hibah pendidikan dan penelitian PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan rasio tersebut.

Pada tahun 2013 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dalam rasio pelatihan atau pendidikan adalah sebesar 0,11%, sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,27%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,16% dari PT. BPRS Puduarta Insani. Pada rasio publisitas atau promosi pada tahun 2013 PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,06%, sedangkan hasil persentase indikator kinerja PT. Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,16%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,10% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dan pada rasio hibah pendidikan dan penelitian PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan rasio tersebut.

Pada tahun 2014 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dalam rasio pelatihan atau pendidikan adalah sebesar 0,10%, sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,29%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,19% dari PT. BPRS Puduarta Insani. Pada rasio promosi atau publisitas pada tahun 2014 PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,03%, sedangkan hasil persentase indikator kinerja PT. Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,02%. Dalam hal ini, PT. BPRS Puduarta Insani lebih unggul sebesar 0,01% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Insan Cita. Dan pada rasio hibah

pendidikan dan penelitian PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan rasio tersebut.

Pada tahun 2015 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dalam rasio pelatihan dan pendidikan adalah sebesar 0,09%, sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,36%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,27% dari PT. BPRS Puduarta Insani. Pada rasio promosi atau publisitas pada tahun 2015 PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,03%, sedangkan hasil persentase indikator kinerja PT. Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,10%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,07% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dan pada rasio hibah pendidikan dan penelitian PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan rasio tersebut.

Pada tahun 2016 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dalam rasio penelitian dan pendidikan adalah sebesar 0,01%, sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,36%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,35% dari PT. BPRS Puduarta Insani. Pada rasio promosi atau publisitas pada tahun 2016 PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,02%, sedangkan hasil persentase indikator kinerja PT. Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,10%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,08% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dan pada rasio hibah pendidikan dan penelitian PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan rasio tersebut.

Tabel 12
Indikator Kinerja Tujuan Kedua Maqashid Syariah tahun 2012-2016
PT. BPRS Puduarta Insani

Tahun	Indikator Kinerja Tujuan 2 (41%)			
	R5 (30%)	R6 (32%)	R7 (38%)	Total
2012	0	0,000156592	0	0,000156592
2013	0	0,003003192	0	0,003003192
2014	0	0,001977984	0	0,001977984
2015	0	0,001469699	0	0,001469699
2016	0	0	0	0
Total	0	0,006607467	0	0,006607467

Tabel 13
Indikator Kinerja Tujuan Kedua Maqashid Syariah tahun 2012-2016
PT. BPRS Amanah Insan Cita

Tahun	Indikator Kinerja Tujuan 2 (41%)			
	R5 (30%)	R6 (32%)	R7 (38%)	Total
2012	0	0,004981992	0	0,004981992
2013	0	0,005911487	0	0,005911487
2014	0	0,010359741	0	0,010359741
2015	0	0,006274457	0	0,006274457
2016	0	0,006570155	0	0,006570155
Total	0	0,034097831	0	0,034097831

Dari tabel indikator kinerja tujuan kedua yaitu pada tabel 12 dan tabel 13 yakni menegaskan keadilan terlihat bahwa PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul dalam hal menyalurkan pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dari tabel juga terlihat bahwa rasio pengembalian yang adil (*fair return*) dan pendapatan non bunga (*interest free income*) kedua bank syariah tersebut bernilai 0. Ini disebabkan karena kedua bank syariah yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan rasio tersebut.

Pada tahun 2012 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dalam rasio pengembalian yang adil dan rasio pendapatan non bunga tidak menjalankan rasio tersebut. Sedangkan hasil persentase indikator kinerja pada rasio fungsi distribusi PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,02% dan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,50%. Dalam rasio ini PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,48% dibandingkan dengan bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani.

Pada tahun 2013 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dalam rasio pengembalian yang adil dan rasio pendapatan non bunga tidak menjalankan rasio tersebut. Sedangkan hasil persentase indikator kinerja pada rasio fungsi distribusi PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,30% dan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,59%. Dalam rasio ini PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,29% dibandingkan dengan bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani.

Pada tahun 2014 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dalam rasio pengembalian yang adil dan rasio pendapatan non bunga tidak menjalankan rasio tersebut. Sedangkan hasil persentase indikator kinerja pada rasio fungsi distribusi PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,20% dan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 1,04%. Dalam rasio ini PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,84% dibandingkan dengan bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani.

Pada tahun 2015 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dalam rasio pengembalian yang adil dan rasio pendapatan non bunga tidak menjalankan rasio tersebut. Sedangkan hasil persentase indikator kinerja pada rasio fungsi distribusi PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,15% dan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,63%. Dalam rasio ini PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,48% dibandingkan dengan bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani.

Pada tahun 2016 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dalam rasio pengembalian yang adil dan rasio pendapatan non bunga tidak menjalankan rasio tersebut. Sedangkan hasil persentase indikator kinerja pada rasio fungsi distribusi PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0, dan pada bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,66%. Dalam rasio ini PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,66% dibandingkan dengan bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani.

Tabel 14
Indikator Kinerja Tujuan Ketiga Maqashid Syariah tahun 2012-2016
PT. BPRS Puduarta Insani

Tahun	Indikator Kinerja Tujuan 3 (29%)			
	R8 (33%)	R9 (30%)	R10 (37%)	Total
2012	0,001601324	0,000005467	0	0,001606791
2013	0,001162936	0,000459395	0	0,001622331
2014	0,001143674	0,000135534	0	0,001279208
2015	0,001156052	0,000285873	0	0,001441925
2016	0,001287315	0,000241464	0	0,00152878
Total	0,006351302	0,001127733	0	0,007479035

Tabel 15
Indikator Kinerja Tujuan Ketiga Maqashid Syariah tahun 2012-2016
PT. BPRS Amanah Insan Cita

Tahun	Indikator Kinerja Tujuan 3 (29%)			
	R8 (33%)	R9 (30%)	R10 (37%)	Total
2012	0,000344445	0,008179186	0	0,008523631
2013	0,003131904	0,00016081	0	0,003292713
2014	0,00256563	0,002291684	0	0,004857313
2015	0,002593137	0,001324309	0	0,003917446
2016	-0,037729599	-0,000104628	0	-0,037834227
Total	-0,029094484	0,01185136	0	-0,017243123

Dari tabel 14 dan tabel 15 yaitu indikator kinerja tujuan ketiga dalam melaksanakan pencapaian kemaslahatan ummat. Pada tahun 2012 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dalam rasio profitabilitas adalah sebesar 0,16%, sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,03%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar

0,13% dari PT. BPRS Puduarta Insani. Pada rasio zakat pada tahun 2012 PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,00%, sedangkan hasil persentase indikator kinerja PT. Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,82%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,82% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dan pada rasio investasi pada sektor rill PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan rasio tersebut.

Pada tahun 2013 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dalam rasio profitabilitas adalah sebesar 0,16%, sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,03%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,13% dari PT. BPRS Puduarta Insani. Pada rasio zakat pada tahun 2012 PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,00%, sedangkan hasil persentase indikator kinerja PT. Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,02%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,02% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dan pada rasio investasi pada sektor rill PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan rasio tersebut.

Pada tahun 2014 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dalam rasio profitabilitas adalah sebesar 0,11%, sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,25%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,14% dari PT. BPRS Puduarta Insani. Pada rasio zakat pada tahun 2012 PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,04%, sedangkan hasil persentase indikator kinerja PT. Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,23%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,19% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dan pada rasio investasi pada sektor rill PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan rasio tersebut.

Pada tahun 2015 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dalam rasio profitabilitas adalah sebesar 0,16%, sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,26%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,10% dari PT. BPRS Puduarta Insani. Pada rasio zakat pada tahun 2012 PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,03%, sedangkan hasil persentase indikator kinerja PT. Amanah Insan Cita adalah sebesar 0,13%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,10% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dan pada rasio investasi pada sektor rill PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan rasio tersebut.

Pada tahun 2016 hasil persentase PT. BPRS Puduarta Insani dalam rasio profitabilitas adalah sebesar 0,13%, sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar -3,77%. Dalam hal ini, PT. BPRS Puduarta Insani lebih unggul sebesar 3,64% dari PT. BPRS Amanah /insan Cita. Pada rasio zakat pada tahun 2012 PT. BPRS Puduarta Insani adalah

sebesar 0,02%, sedangkan hasil persentase indikator kinerja PT. Amanah Insan Cita adalah sebesar -0,01%. Dalam hal ini, PT. BPRS Puduarta Insani lebih unggul sebesar 0,01% jika dibandingkan dengan PT. BPRS Amanah Insan Cita. Dan pada rasio investasi pada sektor riil PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan rasio tersebut.

3. *Maqashid Sharia Index* PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita

Mengukur *maqashid sharia index* dengan cara menjumlahkan semua indikator kinerja bank syariah yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dari tujuan pertama hingga tujuan ketiga. Sehingga dapat menentukan *maqashid sharia index* seperti dalam tabel berikut beserta peringkat *maqashid sharia*.

Tabel 16
***Maqashid Sharia Index* Tahun 2012-2016**
PT. BPRS Puduarta Insani

Tahun	IK 1	IK 2	IK 3	<i>Maqashid Sharia Index</i>
2012	0,00148009	0,00015659	0,001606791	0,00324347
2013	0,00162072	0,00300319	0,001622331	0,006246244
2014	0,00119704	0,00197798	0,001279208	0,004454237
2015	0,00128617	0,0014697	0,001441925	0,004197798
2016	0,00117366	0	0,00152878	0,002702435
Total	0,00675768	0,00660747	0,007479035	0,020844184

Tabel 17
***Maqashid Sharia Index* Tahun 2012-2016**
PT. BPRS Amanah Insan Cita

Tahun	IK 1	IK 2	IK 3	<i>Maqashid Sharia Index</i>
2012	0,00207229	0,00498199	0,008523631	0,015577916
2013	0,00429652	0,00591149	0,003292713	0,01350072
2014	0,003111199	0,01035974	0,004857313	0,018329043
2015	0,00454793	0,00627446	0,003917446	0,014739833
2016	0,00466054	0,00657015	-0,03783423	-0,026603535
Total	0,01868927	0,03409783	-0,01724312	0,035543976

Dari tabel 16 dan tabel 17 dapat di lihat bahwa pada tahun 2012 *maqashid sharia index* PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,32% sedangkan PT. BPRS Amanah Insan

Cita adalah sebesar 1,56%. Dalam hal ini bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 1,24% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal menjalankan maqashid syariah.

Pada tahun 2013 *maqashid sharia index* PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,62%, sedangkan nilai *maqashid sharia index* PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 1,35%. Dalam hal ini nilai *maqashid sharia index* PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,73% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dalam hal ini, pada tahun 2013 PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih baik dalam menjalankan maqashid syariah.

Pada tahun 2014 nilai *maqashid sharia index* PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,44% sedangkan nilai *maqashid sharia index* PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 1,83%. Pada tahun 2014 nilai *maqashid sharia index* PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih baik sebesar 1,39% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dalam hal ini, pada tahun 2014 PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih baik dalam menjalankan maqashid syariah.

Pada tahun 2015 *maqashid sharia index* PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,42% sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar 1,47%. Dalam hal ini bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 1,05% dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani dalam hal menjalankan maqashid syariah.

Pada tahun 2016 nilai *maqashid sharia index* PT. BPRS Puduarta Insani adalah sebesar 0,27%, sedangkan nilai *maqashid sharia index* PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah sebesar -2,66%. Nilai *maqashid sharia index* PT. BPRS Puduarta Insani lebih unggul sebesar -2,39% dibandingkan dengan nilai *maqashid sharia Index* PT. BPRS Amanah Insan Cita. Dalam hal ini, PT. BPRS Puduarta Insani lebih baik dalam menjalankan maqashid syariah.

C. Hasil Pembahasan

Secara Islam ada metode lain dalam pengukuran kinerja keuangan selain dengan rasio profitabilitas, yaitu adalah pengukuran kinerja dengan menggunakan maqashid syariah. Metode pengukuran maqashid syariah yang digunakan dalam penelitian ini adalah model pengukuran yang diadopsi dari penelitian Antonio, et al (2012) yang telah mengembangkan evaluasi kinerja untuk perbankan syariah berdasarkan *maqashid sharia index* yang merujuk pada konsep maqashid syariah Abu Zahrah, *maqashid sharia index* ini terbagi menjadi tiga variabel, yaitu pendidikan individu (*Tahzib al-Fard*), menegakkan keadilan (*Iqamah al- 'Adl*), dan mencapai kesejahteraan (*Jalb al-Maslahah*). Kemudian dari ketiga variabel tersebut ditransformasikan menjadi sepuluh rasio kinerja. Ketiga variabel untuk mengukur kinerja

dengan menggunakan maqashid syariah mensyaratkan perbankan nasional untuk mampu merancang program pendidikan dan pelatihan dengan nilai-nilai moral sehingga mereka akan mampu meningkatkan kemampuan dan keahlian para karyawan. Keadilan berarti bahwa bank syariah harus memastikan kejujuran dan keadilan dalam semua transaksi dan kegiatan usaha yang tercakup dalam produk, seluruh aktivitas *free interest*. Dan perbankan syariah juga harus mengembangkan proyek-proyek investasi dan pelayanan sosial untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Perbankan syariah membutuhkan sebuah alat ukur dari segi tujuan syariah (maqashid syariah) untuk menilai sejauh mana kinerja yang telah dicapai, yang harus sesuai dengan prinsip Islam dalam operasionalnya terutama dalam hal tujuan bank syariah itu tersendiri. Tujuan bank syariah tidak terbatas hanya pada aspek keuangan saja tetapi juga harus memperhatikan aspek lainnya seperti aspek sosial dan lingkungan. Jika selama ini pengukuran kinerja perbankan di Indonesia khususnya pada BPRS hanya fokus pada perhitungan rasio keuangan seperti CAMELS (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity, Sensitivity of Market Risk*), dimana pengukuran kinerja perbankan syariah dengan metode tersebut memiliki banyak kelemahan. Pertama, dengan menjadikan rasio keuangan sebagai penentu utama dari kinerja suatu perusahaan membuat manajer bertindak secara jangka pendek dan mengabaikan rencana jangka panjang. Kedua, mengabaikan aspek pengukuran non-keuangan dan asset tetap akan memberikan pandangan yang keliru terhadap manajer perusahaan pada masa sekarang bahkan hingga masa depan. Terakhir, kinerja keuangan hanya didasarkan pada kinerja masa lalu sehingga tidak mampu membawa perusahaan untuk mencapai rencana di periode berikutnya.

Penelitian tentang pengukuran kinerja bank syariah menggunakan maqashid syariah diantaranya adalah Mustafa Omar Mohammed (2008) merumuskan suatu metode pengukuran yang berguna bagi penilaian kinerja perbankan syariah yang sesuai dengan tujuan berdasarkan prinsip-prinsip maqashid syariah. Penelitian tersebut bertujuan agar ada sebuah metode pengukuran kinerja perbankan syariah dengan menggunakan sepuluh rasio yang disebut maqashid syaria index. Metode ini kemudian digunakan untuk mengukur kinerja enam perbankan syariah yang diambil sebagai sampel, yaitu Bank Muamalat Malaysia, Islamic Bank Bangladesh, Bank Syariah Mandiri (Indonesia), Bahrain Islamic Bank, Islamic International Arab Bank (Jordan), Sudanese Islamic Bank (Sudan).

Penelitian lainnya seperti Antonio (2012) dan Thuba Jazil (2013) menggunakan pendekatan maqashid syariah index seperti yang dikembangkan oleh Mustafa. Perbedaan penelitian keduanya hanya terletak pada objek penelitian yaitu Antonio membandingkan

kinerja perbankan syariah di Indonesia dan Jordania. Sedangkan Thuba Jazil membandingkan kinerja perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia. Hasil penelitian mereka menunjukkan bahwa *maqashid syariah index* bisa menjadi alternatif penting yang dapat mengukur seberapa baiknya kinerja perbankan syariah dan hasilnya dapat diimplementasikan dalam bentuk strategi komprehensif.

Sehingga dari hasil penelitian ini, akan dibahas kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita yang menjadi objek dalam penelitian. Hasil dari perhitungan kinerja dengan menggunakan *maqashid syariah bank syariah* yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita akan digunakan untuk dijadikan perbandingan diantara kedua bank syariah tersebut.

Berikut ini adalah penjelasan tentang kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dengan menggunakan *maqashid sharia index* sebagai pengukur kinerja.

1. Implementasi *Maqashid Sharia Index* Untuk Mengukur Kinerja

a) Pendidikan Individu (*Tahzib al-Fard*)

1) Hibah Pendidikan

Hibah pendidikan yang dikeluarkan oleh bank syariah diberikan dalam bentuk beasiswa serta bantuan kepada lembaga pendidikan. Hal ini merupakan bentuk kepedulian perusahaan dan juga sebagai wujud tanggung jawab sosial kepada masyarakat.

Dari kedua bank syariah yang menjadi objek penelitian yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita, tidak ada yang menjelaskan secara rinci mengenai hibah pendidikan yang disalurkan kepada masyarakat, baik berupa beasiswa maupun dalam bentuk bantuan kepada lembaga pendidikan.

Pendidikan merupakan hal yang sangat penting dan vital. Dengan adanya biaya pendidikan yang diberikan oleh perbankan syariah diharapkan dapat melahirkan generasi-generasi yang lebih baik, sehingga dapat membantu mempercepat pertumbuhan perekonomian berbasis Islam secara menyeluruh. Sehingga eksistensi bank syariah dapat terus berlanjut serta semakin berkembang dari waktu ke waktu.

Bank syariah harus ikut berperan dalam membangun perekonomian yang berbasis dengan prinsip-prinsip Islam dengan turut berkontribusi di bidang pendidikan sehingga keberlangsungan bank syariah di masa yang akan datang turut terjaga dengan baik. Lebih dari itu inovasi-inovasi produk yang semakin baik juga diharapkan muncul dari lembaga

pendidikan sehingga penerapan prinsip-prinsip syariah dalam kehidupan dapat dimaksimalkan.

2) Penelitian

Rasio yang kedua pada maqashid syariah yang pertama adalah penelitian yang menggambarkan pengeluaran dana yang digunakan untuk tujuan penelitian dan pengembangan (*research and development*) terutama dalam pengembangan bank syariah itu sendiri. Penelitian ini diharapkan dapat membantu dalam pengembangan produk-produk baru yang sesuai dengan prinsip syariah sehingga dapat memperkuat kedudukan perbankan syariah.

Hasil persentase kedua bank syariah yang diteliti yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak ditemukan pengalokasian dana pada bidang penelitian dan pengembangan. Seharusnya, perbankan syariah juga dapat menyediakan dana khusus pada bidang penelitian agar nantinya diharapkan dapat membantu dalam memajukan perekonomian berbasis syariah sehingga dapat memperkuat industri perbankan syariah di Indonesia.

Besarnya dana yang dialokasikan diharapkan dapat menjaga kestabilan dan dapat memunculkan inovasi-inovasi produk yang lebih sesuai dengan prinsip syariah dan dapat memecahkan masalah-masalah yang dialami perbankan syariah selama ini.

Bank syariah seharusnya lebih banyak mengalokasikan dana untuk penelitian dan pengembangan agar menjaga dan mengembangkan industri perbankan syariah di Indonesia. Sebagai Negara dengan penduduk mayoritas Muslim, bank syariah di Indonesia harus memiliki peran yang lebih besar dalam perekonomian. Penelitian dan pengembangan ini diharapkan mampu membuahkan inovasi-inovasi sistem hingga produk yang dapat menjaga dan memperkuat keberadaan bank syariah di Indonesia.

3) Pelatihan

Rasio yang ketiga pada maqashid syariah yang pertama adalah jumlah dana yang dikeluarkan oleh bank syariah untuk kegiatan pelatihan maupun pendidikan kepada para karyawan. Pelatihan ini dilakukan untuk meningkatkan pemahaman serta *soft skill* maupun *hard skill* para karyawan sehingga bank dapat beroperasi secara lebih maksimal. Selain itu, bank syariah juga memberikan kesempatan kepada para karyawan untuk mengenyam pendidikan lebih lanjut sehingga nantinya para karyawan bisa lebih siap menjalankan tugas-tugas dan tanggung jawab yang lebih tinggi.

Industri perbankan merupakan industri yang sangat bergantung pada kemampuan karyawan-karyawannya dalam menjalankan tugas, sebuah industri yang mengandalkan kepercayaan dan mengedepankan pelayanan dalam bersaing sehingga jika perbankan syariah tidak memperdulikan pelatihan terhadap karyawan-karyawannya, maka perbankan syariah akan sulit bersaing dengan perbankan konvensional yang sudah lebih dahulu mengakar di Indonesia.

Bank Syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita dalam menjalankan rasio ketiga ini dari tahun 2012-2016 lebih unggul dibandingkan dengan bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani. Perbandingan terbesar pada tahun 2016 yaitu sebesar 4,66%. Dalam hal ini, PT. BPRS Amanah Insan Cita dalam meningkatkan *skill* dan pengetahuan pegawainya lebih baik dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani.

Pelatihan-pelatihan ini sangat berguna bagi kemajuan industri perbankan itu sendiri dalam menghadapi perubahan yang bergerak begitu cepat dalam bidang perekonomian. Untuk itu, bank syariah harus bisa bertindak cepat dan tanggap dalam menghadapi situasi apapun termasuk krisis yang melanda secara tiba-tiba.

4) Publisitas/Promosi

Rasio yang keempat dalam maqashid syariah yang pertama adalah publisitas atau lebih dikenal dengan promosi. Promosi merupakan hal penting lainnya untuk mempublikasikan segala sesuatu yang berhubungan dengan bank syariah kepada khalayak ramai. Tanpa promosi, perbankan syariah akan lambat berkembang. Hal ini dikarenakan promosi memiliki pengaruh yang cukup besar untuk menarik minat konsumen.

Bank Syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita dalam menjalankan rasio keempat yaitu rasio promosi atau publisitas ini dari tahun 2012-2016 lebih unggul dibandingkan dengan bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani. Perbandingan terbesar pada tahun 2016 yaitu sebesar 1,48%. Dalam hal ini, bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih baik dalam memperhatikan tingkat pencapaian mengenai perbankan syariah kepada masyarakat dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani.

Promosi merupakan bagian penting dalam setiap aktivitas, terutama yang berkaitan dengan penarikan minat konsumen. Dengan adanya promosi dari perbankan syariah, masyarakat dapat mengetahui informasi mengenai bank syariah, produk-produk perbankan syariah, serta keunggulan maupun keuntungan yang diperoleh ketika menjadi nasabah bank syariah tersebut. Dengan demikian, masyarakat dapat memberikan respon kepada para promotor.

Publikasi ini juga diharapkan dapat menarik minat para investor agar dapat berinvestasi sesuai dengan prinsip Islam, sehingga profit yang di dapat dari harta yang diinvestasikan menjadi lebih berkah. Perbankan syariah juga bisa memberikan pengetahuan kepada masyarakat luas mengenai riba, sehingga publikasi yang efektif adalah handal dan tepat sasaran. Artinya, pesan yang ingin disampaikan harus langsung menuju pada konsumen sehingga diharapkan bank syariah juga bisa menjawab kekhawatiran konsumen bahwa bank syariah sama sekali berbeda dengan bank konvensional yang menerapkan sistem bunga (riba).

b) Penciptaan Keadilan (*Iqāmah al-‘Adl*)

1) *Fair Return*/Pengembalian yang Adil

Rasio kelima dalam tujuan maqashid syariah yang kedua adalah pengembalian yang adil (*fair return*). Rasio ini digambarkan dengan seberapa persentase total profit dibagi dengan total pendapatan. Rasio ini merupakan satu-satunya rasio yang memiliki nilai pengurang dalam pembobotan nilai *maqashid sharia index*.

Hasil persentase kedua bank syariah yang diteliti yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak ditemukan pengalokasian dana pada rasio pengembalian yang adil. Semakin rendah nilai profit atau keuntungan yang diterima oleh bank dibandingkan dengan seluruh total pendapatan, maka perbankan syariah tersebut dinilai semakin menerapkan tujuan pencapaian keadilan.

2) Fungsi Distribusi

Pada rasio kinerja yang kedua dalam tujuan maqashid syariah yang kedua menggambarkan jumlah dana investasi yang dialokasikan oleh bank syariah dalam upaya menegakkan keadilan. Seperti apa yang telah disampaikan pada bab sebelumnya bahwa bank syariah bukanlah sebuah lembaga keuangan yang semata-mata hanya mencari keuntungan saja, tetapi bersamaan dengan itu bank syariah juga harus memelihara prinsip syariah dalam mendapatkan laba dengan ridha Allah. Dengan demikian investasi yang dijalankan oleh bank syariah juga harus sesuai dengan prinsip yang adil. Bukan hanya pembagian keuntungan dari aktivitas investasi saja, namun juga harus ada pembagian resiko apabila investasi yang dijalankan mengalami kerugian agar keadilan tersebut bisa benar-benar dirasakan oleh setiap orang yang terlibat di dalamnya.

Pembiayaan yang adil dalam hal investasi digolongkan ke dalam dua jenis investasi yaitu investasi dengan menggunakan akad *mudharabah* dan investasi dengan

menggunakan akad *musyarakah*. Dua jenis akad ini dianggap telah mengedepankan keadilan bagi kedua pihak (pemilik dana dan pengelola dana) dengan prinsip *profit and loss sharing*.

Bank Syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita dalam menjalankan rasio keenam yaitu rasio fungsi distribusi ini dari tahun 2012-2016 lebih unggul dibandingkan dengan bank syariah PT. BPRS Puduarta Insani. Perbandingan terbesar pada tahun 2014 yaitu sebesar 6,39%. Dalam hal ini, bank syariah PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih baik dalam mengalokasikan dana yang dimiliki untuk aktivitas yang berlandaskan keadilan antara nasabah dengan bank syariah dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani.

3) *Interest Free Income*

Rasio yang ketiga dalam tujuan maqashid syariah yang kedua menunjukkan tingkat pendapatan bank syariah yang terbebas dari bunga bank (*interest*). Bunga tergolong kedalam riba dan haram secara syariah. Bukan hanya Islam yang mengharamkan praktek riba, namun semua agama samawi selain Islam juga mengharamkannya. Praktek riba merupakan salah satu bentuk eksploitasi harta seseorang tanpa imbalan apapun. Inilah salah satu penyebab mengapa riba itu dilarang.

Hasil persentase kedua bank syariah yang diteliti yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak ditemukan pengalokasian dana pada rasio *interest free income*.

Sistem bunga (riba) yang diterapkan bank konvensional juga merupakan salah satu faktor yang mendorong terbentuknya industri perbankan syariah di dunia, khususnya di Indonesia. Sistem bunga sangat jauh dari prinsip keadilan karena menghilangkan rasio kerugian yang dialami peminjam dana, sehingga pemilik modal hanya akan terus menerima keuntungan meskipun sebenarnya usaha yang dijalankan peminjam modal mengalami kerugian. Oleh karena itu, *interest free income* merupakan hal pokok yang wajib diperhatikan untuk menjaga kesucian pendapatan yang dihasilkan oleh bank syariah.

c) Pencapaian Kesejahteraan (*Jalb al-Maslahah*)

1) Rasio Profitabilitas

Tidak bisa dipungkiri bahwa tujuan perusahaan adalah untuk mendapatkan keuntungan yang sebesar-besarnya. Hanya saja, ada hal-hal yang perlu diperhatikan dalam pencapaian tujuan tersebut. Bagi bank syariah, pencapaian keuntungan harus sesuai dengan prinsip syariah itu sendiri.

Apabila institusi keuangan tidak mendapatkan perolehan laba bersih maksimal, maka tidak ada pendapatan yang didistribusikan kembali berupa bagi hasil kepada *stakeholder* atau pihak terkait seperti pemegang saham maupun masyarakat secara luas. Sehingga semakin tinggi rasio ini maka akan semakin baik.

Dapat dilihat bahwa pada tahun 2012 PT. BPRS Puduarta Insani lebih unggul dalam menjalankan rasio profitabilitas. Sedangkan pada tahun 2013-2015 PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani. Dan pada tahun 2016 PT. BPRS Puduarta Insani lebih unggul dalam menjalankan rasio profitabilitas tersebut. Selisih terbesar terjadi pada tahun 2016 sebesar 40,58% dimana PT. BPRS Puduarta Insani lebih unggul dalam menjalankan rasio profitabilitas dibandingkan dengan PT. BPRS Amanah Insan Cita.

Perusahaan yang baik adalah perusahaan yang mampu mendapatkan keuntungan yang tinggi. Profitabilitas merupakan gambaran kesuksesan sebuah perusahaan dalam menjalankan fungsinya. Apabila beban yang ditanggung lebih besar daripada pendapatan yang diperoleh, sudah dipastikan bahwa perusahaan tersebut gagal menjalankan fungsinya dengan baik.

Selain itu, profitabilitas yang semakin meningkat juga menjadi salah satu penyebab banyaknya jumlah investor. Setiap investor akan cenderung memilih sebuah perusahaan dengan profit yang selalu meningkat, atau minimal stabil pada setiap periode.

2) Pendapatan Personal

Rasio yang kedua dalam maqashid syariah yang ketiga adalah pengeluaran zakat oleh bank syariah itu sendiri. Zakat merupakan sesuatu yang sangat khusus karena memiliki persyaratan dan peraturan yang sangat baku, baik untuk alokasi, sumber, besaran atau jumlah yang wajib dikeluarkan maupun waktu tertentu yang telah ditetapkan. Zakat yang didistribusikan kepada penerima yang tepat dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Sebagai sebuah institusi atau lembaga yang memiliki penghasilan, alangkah baiknya jika bank juga ikut mengeluarkan zakat atas penghasilan yang diperolehnya.

Semakin tinggi tingkat keuntungan yang diperoleh bank maka akan semakin besar pula zakat yang harus dibayarkan. Selain membayar zakat, bank syariah juga bertindak sebagai penyalur zakat. Dalam fungsinya sebagai penyalur zakat, bank syariah juga menjalin kerja sama dengan lembaga-lembaga yang mengelola zakat, seperti LAZNAS (Lembaga Amil Zakat Nasional) ataupun bisa dengan membentuk lembaga zakat sendiri sehingga penyaluran zakat bisa berjalan lebih efektif.

Dapat dilihat bahwa pada tahun 2012, 2014, dan 2015 PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul dalam menjalankan rasio pendapatan personal tersebut. dan pada tahun 2013 dan 2016 PT. BPRS Puduarta Insani lebih unggul dalam menjalankan rasio pendapatan personal tersebut dibandingkan dengan PT. BPRS Amanah Insan Cita. Selisih terbesar terjadi pada tahun 2016 sebesar 0,40% dimana BPRS Puduarta Insani lebih unggul dalam menjalankan rasio kedua dalam maqashid syariah ketiga tersebut. Semakin besar rasio pendapatan personal yang dikeluarkan maka akan semakin tinggi pula pencapaian tujuan untuk kemaslahatan masyarakat.

3) Investasi Pada Sektor Riil

Rasio yang ketiga dari maqashid syariah yang ketiga adalah pengalokasian dana yang digunakan untuk investasi pada sektor riil. Rasio ini menunjukkan tingkat kontribusi dan partisipasi bank syariah dalam mendukung pengembangan sektor riil.

Hasil persentase kedua bank syariah yang diteliti yaitu PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak ditemukan pengalokasian dana pada rasio investasi pada sektor riil. Besarnya rasio investasi pada sektor riil dapat menggambarkan seberapa besar pencapaian nilai maslahat untuk masyarakat, sehingga semakin tinggi nilai yang diinvestasikan untuk kegiatan pada sektor riil semakin besar pula manfaatnya untuk memajukan ekonomi masyarakat dengan skala yang lebih luas.

Dalam laporan keuangan bank syariah nilai investasi pada sektor riil dapat dicari besarnya total pembiayaan yang diberikan pada sektor riil seperti pertanian, pertambangan, perternakan, dan lain sebagainya dibandingkan dengan total investasi yang dilakukan oleh bank di bagian pos aset dalam bentuk investasi pada sektor keuangan (moneter) seperti sukuk dan surat-surat berharga.

Sebagai lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat, perbankan syariah sebaiknya juga memusatkan perhatian pada sektor riil. Investasi ini diharapkan dapat berdampak langsung pada kesejahteraan masyarakat, sehingga salah satu tujuan bank syariah untuk menciptakan kesejahteraan kepada masyarakat dapat tercapai.

Maqashid sharia index dapat diimplementasikan untuk mengukur kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita . Tetapi PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak mengimplementasikan semua indikator yang digunakan dalam mengukur index maqashid syariah. Dalam tujuan maqashid syariah yang pertama yaitu pendidikan individu (*Tahzīb al-Fard*), PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita hanya menjalankan rasio penelitian dan pendidikan serta rasio publisitas atau

promosi. Dan tidak menjalankan rasio hibah pendidikan dan rasio penelitian. Dalam tujuan maqashid syariah yang kedua yaitu penciptaan keadilan (*Iqāmah al-‘Adl*) PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita hanya menjalankan rasio fungsi distribusi sedangkan PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan kedua rasio lainnya yaitu rasio pengembalian yang adil dan produk bebas bunga. Sedangkan dalam tujuan maqashid syariah yang ketiga yaitu pencapaian kesejahteraan (*Jalb al-Maslahah*) atau maslahat PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita menjalankan rasio laba atau profitabilitas dan rasio zakat atau pendapatan personal, sedangkan PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan satu indikator lainnya yang termasuk kedalam maqashid syariah ketiga yaitu rasio investasi pada sektor riil.

2. Kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita berdasarkan maqashid syariah

a) PT. BPRS Puduarta Insani

Maqashid sharia index PT. BPRS Amanah Insan Cita yang terdiri dari tiga variabel penelitian, yaitu pendidikan individu (*Tahzīb al-Fard*), menegakkan keadilan (*Iqāmah al-‘Adl*), dan mencapai kesejahteraan (*Jalb al-Maslahah*) pada tahun 2012-2016 mengalami fluktuatif. Pada tahun 2012 nilai *maqashid sharia index* adalah sebesar 0,00324347. Nilai *maqashid sharia index* mengalami kenaikan menjadi 0,006246244 pada tahun 2013. Tetapi pada tahun 2014 nilai *maqashid sharia index* mengalami penurunan menjadi 0,004454237. Penurunan ini terus berlanjut untuk tahun 2015 dan tahun 2016 yaitu sebesar 0,004197798 dan 0,002702435. Dari nilai *maqashid sharia index* per tahun dapat diperoleh rata-rata nilai *maqashid syariah index* dari tahun penelitian 2012-2016 adalah sebesar 0,004168836.

b) PT. BPRS Amanah Insan Cita

Maqashid sharia index PT. BPRS Amanah Insan Cita yang terdiri dari tiga variabel penelitian, yaitu pendidikan individu (*Tahzīb al-Fard*), menegakkan keadilan (*Iqāmah al-‘Adl*), dan mencapai kesejahteraan (*Jalb al-Maslahah*) pada tahun 2012-2016 mengalami fluktuatif. Pada tahun 2012 nilai *maqashid sharia index* adalah sebesar 0,015577916. Nilai *maqashid sharia index* mengalami penurunan menjadi 0,01350072. Tetapi pada tahun 2014 nilai *maqashid sharia index* mengalami kenaikan lagi menjadi 0,018329043. Penurunan ini terus berlanjut untuk tahun 2015 dan tahun 2016 yaitu sebesar 0,014739833 dan pada tahun 2016 nilai *maqashid sharia index* PT. BPRS Amanah Insan cita mendapatkan nilai negatif

yaitu sebesar -0,026603535. Nilai negatif ini disebabkan karena pada tahun 2016 PT. BPRS Puduarta Insani mengalami rugi. Dari nilai *maqashid sharia index* per tahun dapat diperoleh rata-rata nilai *maqashid syariah index* dari tahun penelitian 2012-2016 adalah sebesar 0,007108795.

3. Perbandingan Kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita

Perbandingan kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dapat dilihat dari perolehan nilai *maqashid sharia index* yang didapat dalam ketiga indikator *maqashid syariah* yaitu pendidikan individu (*Tahzīb al-Fard*), menegakkan keadilan (*Iqāmah al-‘Adl*), dan mencapai kesejahteraan (*Jalb al-Maslahah*) pada tahun 2012-2016. PT. BPRS Puduarta Insani memperoleh total nilai *maqashid sharia index* sebesar 0,020844184. Sedangkan PT. BPRS Amanah Insan Cita memperoleh total nilai *maqashid sharia index* sebesar 0,035543976. Dapat dilihat bahwa PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih unggul sebesar 0,014699792.

Kendala yang terjadi dalam mengimplementasikan *maqashid sharia index* untuk mengukur kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita adalah adanya faktor ketiadaan data yang disebabkan karena tidak adanya ajuran dari Bank Indonesia ataupun OJK untuk memberikan laporan sesuai dengan rasio-rasio atau indikator-indikator yang dibutuhkan dalam *maqashid sharia index*. Tujuan dibentuknya OJK yakni agar keseluruhan kegiatan dalam sektor jasa keuangan terselenggara secara teratur, adil, transparan, dan akuntabel, serta mampu mewujudkan sistem keuangan yang tumbuh secara berkelanjutan dan stabil, dan mampu melindungi kepentingan konsumen dan masyarakat.

Menurut UU No. 21 tahun 2011 tentang OJK, Fungsi OJK adalah menyelenggarakan sistem pengaturan dan pengawasan terhadap keseluruhan kegiatan di dalam sektor jasa keuangan yang meliputi; kegiatan jasa keuangan di sektor perbankan, kegiatan jasa keuangan di sektor pasar modal, dan kegiatan jasa keuangan di sektor perasuransian, dana pensiun, lembaga pembiayaan, dan lembaga jasa keuangan lainnya.

Dalam melaksanakan tugas dan wewenangnya, OJK menganut asas-asas sebagai berikut; independensi, kepastian hukum, kepentingan umum, keterbukaan, profesionalitas, integritas dan akuntabilitas.

OJK selaku pengawas sistem keuangan khususnya pada bidang *microprudential*, akan sangat memberikan dampak yang positif untuk perkembangan perbankan syariah. Tidak

hanya perbankan syariah, namun dampaknya juga bisa dirasakan oleh lembaga keuangan syariah non-bank lainnya seperti pasar modal syariah, asuransi syariah, dan lembaga keuangan syariah lainnya.

Sistem keuangan syariah menawarkan potensi manfaat yang besar bagi program pembangunan ekonomi Indonesia. Selain menawarkan model transaksi berbasis etika, sistem keuangan syariah juga berpotensi untuk mendukung program stabilitas sistem keuangan dan peningkatan akses jasa keuangan kepada semua lapisan masyarakat, termasuk program transformasi para dhuafa untuk dapat meraih masa depan yang lebih cerah. Hal ini tentunya akan sejalan dengan pemerintah dalam menerapkan program pengentasan kemiskinan guna mencapai target pembangunan ekonomi yang berkeadilan.

Sektor keuangan syariah yang terdiri dari perbankan syariah, pasar modal syariah, sektor sosial (termasuk zakat, infak, dan sedekah), merupakan perangkat yang secara fungsi akan saling mengisi dalam mendukung dinamika sektor riil Indonesia.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita dengan pendekatan *maqashid sharia index* yang ditinjau dari tujuan pendidikan individu, penciptaan keadilan, dan pencapaian kesejahteraan selama tahun 2012-2016. Berdasarkan hasil penelitian serta pembahasan pada bab sebelumnya diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. *Maqashid sharia index* dapat diimplementasikan untuk mengukur kinerja PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita. Tetapi PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menjalankan sepuluh rasio yang terdapat di dalam tiga indikator *maqashid syariah*. PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita hanya menjalankan rasio pelatihan, publisitas atau promosi, rasio laba atau profitabilitas dan pendapatan personal atau rasio zakat dalam menjalankan *maqashid syariah* sebagai ukuran kinerja. PT. BPRS Puduarta Insani dan PT. BPRS Amanah Insan Cita tidak menggunakan rasio hibah pendidikan, penelitian, pengembalian yang adil, produk non bunga dan rasio investasi pada sektor riil.
2. Nilai *maqashid sharia index* pada PT. BPRS Puduarta Insani berfluktuatif setiap tahunnya serta memperoleh nilai rata-rata dari tahun 2012-2016 adalah sebesar 0,004168836. Nilai *maqashid sharia index* pada PT. BPRS Amanah Insan Cita berfluktuatif setiap tahunnya serta memperoleh nilai rata-rata dari tahun 2012-2016 adalah sebesar 0,007108795.
3. PT. BPRS Amanah Insan Cita lebih baik dalam menjalankan *maqashid syariah* sebagai ukuran kinerja perusahaan dibandingkan dengan PT. BPRS Puduarta Insani.

B. Saran

Setelah melakukan proses pengolahan data dan mendapatkan kesimpulan dari penelitian ini, maka saran-saran yang dapat disampaikan oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. Untuk perusahaan yang diteliti.
 - a) PT. BPRS Puduarta Insani

Diharapkan untuk lebih memperhatikan kinerja perusahaan dan menjalankan semua indikator yang terdapat dalam *maqashid sharia index* agar tujuan syariah dapat ditegakkan dalam perbankan syariah khususnya dalam PT. BPRS Puduarta Insani.

b) PT. BPRS Amanah Insan Cita

Diharapkan agar perusahaan lebih baik lagi dalam memperhatikan kinerja perusahaan dari segi *maqashid sharia index* dan menjalankan semua indikator yg terdapat dalam *maqashid sharia index* agar tujuan syariah dalam perbankan syariah dalam tercapai.

2. Untuk para pembuat kebijakan di industri perbankan syariah yaitu Bank Indonesia maupun Otoritas Jasa Keuangan (OJK), penelitian ini menyediakan ulasan yang lebih nyata bahwa pengukuran kinerja di industri perbankan syariah tidak lagi berfokus pada rasio finansial, sebaiknya merujuk kepada konsep *maqashid syariah*. Penelitian ini sebaiknya digunakan untuk merealisasikan perbankan syariah agar lebih mencapai kemaslahatan umat.
3. Untuk penelitian lebih lanjut, diharapkan dapat meningkatkan kualitas penelitian ini dengan menambah objek penelitian serta menambahkan variabel rasio keuangan yang lainnya untuk membandingkan antara kinerja keuangan dengan kinerja *maqashid syariah* untuk mengukur kinerja BPRS.

Daftar Pustaka

- Abubakar, Al Yasa'. *Metode Istislahiah, Pemanfaatan Ilmu Pengetahuan Dalam Ushul Fiqh*. Jakarta: Kencana, 2016.
- Afrinaldi, "Analisa Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Ditinjau dari Maqasid Syariah : Pendekatan Syariah Maqasid Index (SMI) dan Profitabilitas Bank Syariah". Islamic Economic & Finance (IEF) Universitas Trisakti. 2013.
- Al-Asyqar , Umar Sulaima Abdullah. *Al-Madkhal Ilā asy-Syariah wa al-Fiqh al- Islāmi*. Oman: Dār an-Nafāis, cet. 3, 2010.
- Al-Bukhari. *Al-Jāmi' aṣ-Ṣaḥīḥ al-Mukhtaṣar*. Beirut: Dar Ibn Katsir, cet. 3, 1987.
- Al-Būṭi, Muhammad Sa'īd Ramaḍān. *Dawābiṭ al-Maṣlaḥah fī asy-Syarī'ah al-Islāmiyyah*. Beirut: Muassasah ar-Risālah, cet 6, 2001.
- Al-Fanjari, Muhammad Syauqi. *Al-Maḏhab al-Iqtisādiy fī al-Islām*. Kairo: al-Hai'ah al-Miṣriyyah al-‘Ammah li al-Kitāb, 2010.
- Al-Ghazali. *al-Mustaṣfā*. Kairo: al-Maktabah al-Tijāriyyah al-Kubrā, 1937.
- Ali, Muhammad ‘Abd al-‘Aṭi Muhammad. *Al-Maqāṣid asy-syarī'ah wa Aṣaruhā Fī al-Fiqh al-Islāmi*. Kairo: Dār al-Ḥadīṣ, 2007.
- Ali, Zainuddin. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika, 2010.
- Al-Miṣri, Muhammad Ibn Mukrim Ibn Manẓūr. *Lisān al- ‘Arab*. Beirut: Dār aṣ-Ṣādir, tt.
- Al-Zuhaylī, Wahbah. *Ushūl al-Fiqh al-Islāmī*. Damaskus: Dār al-Fikr, 1998.,
- Antonio, Muhammad Syafi'i., Yulizar D. Sanrego, Muhammad Taufiq, "An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania". IIUM Institute of Islamic Banking and Finance. Vol 1 No. 1, 2012.
- Ardianto, Elvinaro., *Metode Penelitian Untuk Public Relations: Kuantitatif dan Kualitatif*, Bandung: Simbiosis Rekatama Media, 2010.
- Asmuni dan Siti Mujiatun. *Bisnis Syariah*. Medan: Perdana Publishing, 2013.
- ĀṢūr, Tahir Ibn. *Maqāṣid al-Sharī'ah al-Islāmiyyah*. Yordan: Dār al-Nafa'is, 2001.

Asy-Syātibī, Abu Ishāq. *Al-Muwāfaqāt fī Uṣūl asy-Syarī'ah*. Beirut: Dār al-Ma'rifah, cet.3, 1997.

Bedoui, M.H. *Shari'a Based Ethical Performance Measurement Framework*. Januari 2012.

Chapra, Umar. *Towards A Just Monetary System*, terj. Lukman Hakim, *Al-Qur'an Menuju Sistem Moneter yang Adil*. Yogyakarta: Dana Bhakti Prima Yasa, 1997.

Fauzia, Ika Yunia dan Abdul Kadir Riyadi. *Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqashid al-Syariah*. Jakarta: Kencana, 2014.

GINANJAR, R. D., *Pengaruh Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Pada Bank Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek)*. Dalam jurnal Akuntansi dan Investasi. 2013.

Hansen dan Mowen. *Managerial Accounting (Akuntansi manajerial)*. Jakarta: Salemba Empat, 2012.

Harahap, Sofyan S. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: LPFE Universitas Trisakti, 2010.

Hidayatsyah, *Pengantar Umum Metodologi Penelitian Pendidikan Pendekatan Verivikatif*, Pekanbaru: Suska Pers, 2010.

Hidayatullah, Agus. *Al-Wasim Al-Qur'an Tajwid Kode Transliterasi Per Kata*. Bekasi: Cipta Bagus Segara, 2013.

Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2011.

Istiqlal, Cahyo Halim. "Penilaian Kinerja Perbankan Syariah Dengan Metode *Balanced Scorecard*". *La_Riba Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. III, No. 2, Desember 2011.

Jazil, Thuba., dan Syahrudin, "The Performance Measures of Selected Malaysian and Indonesian Islamic Banks based on the Maqasid al-Shari'ah Approach", *Jurnal Hukum dan Ekonomi : Ijtihad*, Vol.7 No. 2, 2013.

Karolina, "Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas (Suatu Kasus pada Bank Umum Syariah Swasta Nasional Non devisa di Indonesia)". Universitas Pendidikan Indonesia, 2014.

- Kuncoro, Mudrajat dan Suhardjono. *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE, 2014.
- Machmud, Amir dan H. Rukmana. *Bank Syariah: Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta: Erlangga, 2010.
- Mingka, Agustianto. *Maqashid Syariah Dalam Ekonomi dan Keuangan Syariah*. Jakarta: Iqtishad Publishing, 2013.
- Mohammed, Mustafa Omar., Fauziah Md Taib, *Testing The Performance Measured Based on Maqashid al-Shariah (PMMS) Model on 24 Selescted Islamic and Conventional Banks*, Malaysia: IIUM, 2009.
- Mughess, Shaukat., *The Recent Financial Growth of Islamic Banks and Their Fulfillment of Maqhasid al-Syariah Gap Analysis*, Malaysia: IIUM, 2012.
- Muzammil, Iffah. "Maşlahah Sebagai Sumber Hukum Islam Menurut Najm al-Dīn al-Ṭūfy, dalam Al-Qānūn, Vol. 13, No. 1, Juni 2010.
- Nurhayati, Sri dan Wasilah. *Akuntansi Syariah di Indonesia Edisi 3*. Jakarta: Salemba Empat, 2013.
- Purwanda dan Muttaqien. *Model Pengembangan SDM Industri Perbankan Syariah di Indonesia*. Forum Riset Perbankan Syariah, Vol. V, 2012.
- Raisūni, Ahmad. *Naẓariyyah al-Maqāṣid ‘Inda al-Imām asy-Syāṭibi*. Riyadh: Ad-Dār al-‘Alamiyyah li al-Kuttāb al-Islāmiyyah, cet. 4, 1995.
- Rivai, Veithzal., dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global*, Jakarta: Bumi Aksara, 2010.
- Riyanto, Waryani fajar. *Pertingkatan Kebutuhan Dalam Maqasid Asy-Syari’ah*, Dalam *Jurnal Hukum Islam (JHI)*, Volume 8, Nomor 1, Juni 2010, hal.15.
- Sahroni, Oni dan Adiwarman A. Karim. *Maqashid Bisnis & Keuangan Islam*. Jakarta: Rajawali Pers, 2016.

Soemitra, Andri., *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Prenadamedia Group, 2012.

Supriyanto, *Metodologi Riset Bisnis*, Jakarta: PT. Indeks, 2009.

Teguh, Muhammad. *Metode Kuantitatif Untuk Analisis Ekonomi dan Bisnis*. Jakarta: Rajawali Pers, 2014.

Umam, Khaerul . *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: Pustaka Setia, 2013.

Undang-Undang RI No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan.

Undang-Undang RI No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.

Wangsawidjaja, Z. A. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2012.

Yuliani, S. *Analisis Kinerja Keuangan Terhadap Kinerja Sosial Bank Umum Syariah di Indonesia*. 2012.

Yunus, Mahmud. *Qāmūs ‘Arabiy-Indūnīsiy*. Jakarta: Hida Karya Agung, cet.8 1990.

Zahrah, Muhammad Abu. *Usūl al-Fiqh*. Kairo: Dār al-fikr al-‘Arabiy, tanpa tahun.

Zaid, Muṣṭafā. *Al-Maṣlaḥah Fī Tasyrī‘ al-Islāmi wa Najm ad-Dīn aṭ-ṭūfi*. cet. 2, Kairo: Dār al-Fikr al-‘Arabi, 1964.